

Société d'assurance-dépôts du Canada

# Exigences de la SADC quant aux données des fiduciaires professionnels

Version 1.1

## **Au sujet du présent document**

Le présent document renferme des conseils et des précisions techniques qui aideront les fiduciaires professionnels à communiquer à la SADC des renseignements sur les bénéficiaires de leurs comptes de fiduciaire professionnel (CFP).

On trouve sur le [site Web de la SADC](#) de l'information supplémentaire sur les CFP détenus auprès d'institutions membres (IM) de la SADC.

Si vous avez des questions au sujet des fiduciaires professionnels ou du présent document, veuillez écrire à [Questions@sadc.ca](mailto:Questions@sadc.ca).

**Version : 1.1**

**Dernière mise à jour : 4 mars 2022**

## **Table des matières**

1	Introduction .....	3
2	Terminologie .....	3
3	Avis de révision .....	4
4	Encodage des caractères.....	4
5	Renseignements exigés.....	4
6	Format des données .....	5
7	Exigences en matière de données .....	5
8	Format de fichier.....	8
8.1	Option n° 1 : fichier texte compatible Windows.....	8
8.2	Option n° 2 : fichier XML .....	9
9	Règles d’attribution de noms aux fichiers .....	10
10	Transmission des fichiers .....	11
	Annexe A – Journal des modifications apportées au document .....	12
	Annexe B – Exemple de fichier texte compatible Windows .....	13
	Annexe C – Exemple de fichier XML .....	15
	Annexe D – Anonymisation des données .....	17

## 1 Introduction

Si une institution membre devait faire faillite, la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) serait tenue de rembourser les déposants, conformément aux règles touchant l'assurance-dépôts. Pour calculer les sommes à rembourser, il faudrait extraire des systèmes informatiques de l'institution des données sur son passif-dépôts, et la SADC demanderait aux fiduciaires professionnels de lui communiquer des renseignements sur les bénéficiaires de leurs comptes de fiduciaire professionnel (CFP). Les présentes Exigences de la SADC quant aux données des fiduciaires professionnels (EDFP) établissent le format que doivent respecter les fichiers de données transmis par les fiduciaires professionnels, de manière à faciliter le calcul des sommes à rembourser.

La SADC a prévu deux formats de fichier entre lesquels les fiduciaires professionnels peuvent choisir. Bien que les plus petits FP puissent fournir des informations EDFP en XML ou dans un fichier texte compatible avec Windows, il est fortement suggéré que les plus grands FP soumettent leurs données au format XML (voir la section 8). Si/lorsque la SADC contacte un FP pour demander un extrait de EDFP, la SADC peut fournir au FP les références de compte et d'identifiant unique de compte de l'institution membre (de la SADC), qui doivent être utilisées pour remplir l'extrait.

Si la SADC décide d'offrir un service de tests EDFP, les personnes souhaitant s'en prévaloir pourront devoir dépersonnaliser certains éléments de données avant de soumettre leur fichier à tester à la SADC. Consulter l'annexe D pour les détails de l'anonymisation.

## 2 Terminologie

Voici les définitions de certaines expressions employées dans le présent document.

Expression	Description
Bénéficiaire	Personne à qui est destiné un dépôt en fiducie consigné dans les registres d'un fiduciaire professionnel. Il peut s'agir d'une seule personne (personne physique ou entité juridique) ou encore d'un ensemble de personnes.
Copropriétaire	S'entend des bénéficiaires d'un compte en fiducie.
Dépôt	S'entend au sens de la <i>Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada</i> (la Loi sur la SADC) et de l'annexe de cette loi.
Entité	Même définition qu'à l'article 2 de la <i>Loi sur les banques</i> : peut désigner une personne morale, une fiducie, une société de personnes, un fonds ou toute organisation ou association non dotée de la personne morale.
Propriétaire bénéficiaire	Dans le cadre d'un arrangement spécial relatif aux revenus (ASRR), personne au profit de laquelle un régime ou un compte est détenu (il peut s'agir du rentier d'un REER ou d'un FERR, du titulaire d'un CELI, ou encore du bénéficiaire d'un REEE ou d'un REEI [enfant ou personne handicapée, par exemple]).
Institution membre (IM)	Personne morale qui bénéficie de l'assurance-dépôts dans le cadre de la Loi sur la SADC. On trouve sur le <a href="#">site Web de la SADC</a> la liste des institutions membres.
Personne physique	Personne réelle, à l'exclusion des entités.
Fiduciaire professionnel	L'expression « fiduciaire professionnel » est définie dans l'Annexe de la Loi sur la SADC.

Expression	Description
Type d'ASRR	Type défini par la SADC et applicable aux comptes de dépôt. Les types reconnus sont les suivants : REER, FERR, CELI, REEE, REEI et autre que dans un ASRR.
Arrangement spécial relatif aux revenus (ASRR)	S'entend au sens du <i>Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada concernant les renseignements sur les dépôts en copropriété et en fiducie</i> . Les cinq types d'ASRR sont les suivants : régime enregistré d'épargne-retraite (REER), fonds enregistré de revenu de retraite (FERR), compte d'épargne libre d'impôt (CELI), régime enregistré d'épargne-études (REEE) et régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI).

### 3 Avis de révision

Il incombe à la SADC de tenir à jour les présentes EDFP et les fichiers de validation XSD, ainsi que toute décision visant à réviser les EDFP et le fichier XSD correspondant.

### 4 Encodage des caractères

Le fichier EDFP doit utiliser le jeu de caractères UTF-8, mais aussi se limiter aux seuls caractères des langues anglaise et française.

Le fichier ne doit contenir aucune barre verticale (« | ») pour éviter le traitement des données par les autres applications de la SADC.

Si vous optez pour le format XML, sachez que certains caractères spéciaux acceptés par la structure XML ne peuvent être inclus dans les fichiers de données, car ils causeraient des erreurs de validation à la lecture des fichiers. Il faut donc remplacer ces caractères par leurs équivalents « entité XML » suivant la table ci-dessous.

Caractères spéciaux	Entités XML
" (guillemet double)	&quot;
' (guillemet simple)	&apos;
< (chevron simple gauche)	&lt;
> (chevron simple droit)	&gt;
& (perluette)	&amp;

### 5 Renseignements exigés

Voici les renseignements que le fiduciaire professionnel doit inclure dans le fichier de données sur les bénéficiaires (fichier EDFP) qu'il transmet à la SADC.

- [Le code d'identification du fiduciaire professionnel \(FP\) attribué par la SADC](#)
- Date des données, à la demande de la SADC
- [Le code d'identification de l'institution membre \(IM\) où est détenu le CFP](#)
- Numéro de compte attribué au CFP par l'IM
- Type d'arrangement spécial relatif aux revenus (« Type d'ASRR ») correspondant au CFP
- Nom officiel complet et adresse des bénéficiaires ou des propriétaires bénéficiaires du CFP
- Identité des propriétaires bénéficiaires des dépôts dans un ASRR (au moyen du champ *SIA Individual flag*)

- Droit de chaque bénéficiaire ou propriétaire bénéficiaire sur le CFP

Le fichier EDFP ne doit pas comprendre de comptes au solde nul et inactifs.

Le fichier EDFP ne doit pas comprendre d'enregistrements en double, par exemple pour la même combinaison d'IM (MI\_ID/miid), de compte (MI\_Account/miAccount), de type d'ASRR (SIA\_Type\_Code/siaType) et de bénéficiaires ou de propriétaires bénéficiaires.

## 6 Format des données

Les données doivent être fournies dans un fichier unique, selon le format décrit dans le présent document.

- VARCHAR (chaîne de caractères de longueur variable) : il peut s'agir de n'importe quelle chaîne de caractères alphanumériques (anglais et français)
- INT (nombre entier) : nombre entier positif ou négatif ou égal à zéro (« 0 »)
- CHAR [caractères (n)] : chaîne de caractères alphanumériques de longueur n
- DATE : AAAA-MM-JJ (année, mois et jour, en chiffres et séparés par des tirets)
- Nombre décimal (X,Y) : maximum de X chiffres avant la décimale et de Y chiffres après. Il n'est pas nécessaire d'ajouter des zéros non significatifs au début ou à la fin.
- Lorsqu'un élément de données peut être omis ou laissé en blanc, procéder comme suit :
  - Fichier texte : n'inclure ni espaces ni caractères dans le champ
  - Fichier XML : ne pas inclure la balise en question

## 7 Exigences en matière de données

Consigner dans le fichier les renseignements sur les bénéficiaires des CFP et sur les propriétaires bénéficiaires des ARSS.

- Si vous optez pour l'option n° 1 (fichier texte), votre fichier doit comporter une ligne d'en-tête.
- Les champs consacrés à l'adresse doivent respecter les [directives de Postes Canada](#), à l'exception de ce pays est obligatoire pour les adresses canadiennes.
- Lorsque les adresses internationales ne correspondent pas aux champs d'adresse de l'EDFP, les FP doivent faire de leur mieux pour déclarer les données d'adresse qui correspondent aux champs existants. Lorsqu'un champ de données XML est obligatoire et qu'aucune donnée n'existe, les FP doivent déclarer un blanc (vide/nul) en utilisant des balises de nom ouvertes et fermantes (par exemple, si aucune « province » pour l'adresse internationale, déclarer « <province></province > »).
- Si une entité, une personne ou un groupe de copropriétaires utilise plusieurs adresses, limitez-vous à l'adresse principale.
- Étant donné que la Loi sur la SADC permet à la SADC d'étendre la couverture à la personne ou aux personnes qui bénéficient d'un dépôt ASRR, les FP doivent déclarer ces bénéficiaires effectifs (c'est-à-dire les personnes qui bénéficient du régime ASRR) et s'assurer que les individus SIA sont signalés (le champ *SIA Individual* est égale à « Y »). Il est facultatif de déclarer les contributeurs/titulaires de compte de ces dépôts ASRR.
- Le fiduciaire professionnel devrait être en mesure de ventiler les données du fichier par IM (champ MI\_ID) et, le cas échéant, de ne transmettre à la SADC que les données relatives aux IM stipulées dans la demande (c'est-à-dire un, plusieurs ou tous).
- Dans certains cas, la SADC pourra exiger que le fiduciaire professionnel complète un fichier EDCF qu'elle aura préparé en y inscrivant à l'avance certains éléments de données ou balises XML :
  - PT\_ID / ptid
  - As\_At\_Date / asAtDate
  - MI\_ID / miid

- MI\_AUID / miAuid
- MI\_Account / miAccount

Il ne restera plus alors qu'à ajouter les renseignements manquants relatifs aux bénéficiaires.

Élément de données / Balise XML	Description	Exigences	Format
PT_ID / ptid	Code d'identification attribué au fiduciaire professionnel qui remplit le fichier EDFP	Code formé de quatre lettres majuscules dont la première est « Y ». Il pourrait déjà figurer dans le fichier partiellement rempli préparé par la SADC.	CHAR(4)
As_At_Date / asAtDate	Date des données	Date à laquelle les données transmises étaient à jour. Ne pas confondre avec la date de production ou de transmission du fichier. Ce renseignement pourrait déjà figurer dans le fichier EDFP partiellement rempli préparé par la SADC.	DATE(AAAA-MM-JJ)
MI_ID / miid	Code d'identification de l'institution membre	Les codes d'identification des IM de la SADC sont publiés sur le site Web de la Société ( <a href="#">codes d'identification des institutions membres</a> ). Ce renseignement pourrait déjà figurer dans le fichier EDFP partiellement rempli préparé par la SADC.	CHAR(4)
MI_AUID / miAuid	Identifiant unique attribué au compte de l'IM conformément aux Exigences en matière de données et de systèmes (EDS)	Identifiant du compte utilisé par l'IM dans le EDR. Le fiduciaire professionnel ne doit rien y inscrire, mais il se peut que la SADC l'ait inclus dans un fichier EDFP partiellement rempli.	VARCHAR
MI_Account / miAccount	Numéro de compte du fiduciaire professionnel dans les registres de l'IM	Ce renseignement pourrait déjà figurer dans le fichier EDFP partiellement rempli préparé par la SADC.	VARCHAR
SIA_Type_Code / siaType	Code attribué par la SADC au compte de dépôt et correspondant au type d'ASRR	Les codes sont les suivants : <ul style="list-style-type: none"> <li>• « 5 » = REER (ou CRI)</li> <li>• « 6 » = FERR (ou FRV)</li> <li>• « 7 » = CELI</li> <li>• « 9 » = REEE</li> <li>• « 10 » = REEI</li> </ul> Utiliser le code « 4 » pour tous les autres dépôts (qui ne sont pas dans un ASRR).	INT
PT_Ref / ptRef	Numéro que le fiduciaire professionnel attribue au compte ou au client, le cas échéant	Ceci s'agit du numéro de référence interne du fiduciaire professionnel (le cas échéant) lié au numéro de compte MI ou au client. Ce champ peut être vide et facultatif pour XML (où aucune donnée n'existe).	VARCHAR

Élément de données / Balise XML	Description	Exigences	Format
SIA_Ind / sialnd	Indique si le bénéficiaire désigné est propriétaire bénéficiaire de l'ASRR (c'est-à-dire la personne à qui bénéficie le régime enregistré).	S'applique aux propriétaires bénéficiaires de dépôts dans un ASRR. La valeur doit être « Y » pour les personnes suivantes : <ul style="list-style-type: none"> <li>• rentiers de REER et de FERR</li> <li>• titulaires de CELI</li> <li>• bénéficiaires de REEE et de REEI</li> </ul> La valeur doit être « N » dans tous les autres cas.	CHAR(1)
Share_Unit / shareUnit	Unité dans laquelle la part du bénéficiaire est exprimée	Les valeurs permises sont « P » (pourcentage) et « A » (montant). La valeur doit être la même pour tous les bénéficiaires d'un compte donné.	CHAR(1)
Share_Value / shareValue	Droit du bénéficiaire sur le dépôt	Les valeurs des droits de bénéficiaires ne doivent pas être négatives. Si la valeur de <i>Share_Unit</i> / <i>&lt;shareUnit&gt;</i> est « P », la somme de tous les champs <i>Share_Value</i> / <i>&lt;shareValue&gt;</i> pour un compte donné doit être inférieure ou égale à 100. Nota : « 100 » = 100 % ; « 33.33 » = 33,33 %. Si la valeur de <i>Share_Unit</i> / <i>&lt;shareUnit&gt;</i> est « A », le montant doit être dans la devise d'origine (c'est-à-dire non converti en équivalent en dollars canadiens ou autre).	Nombre décimal (30, 6)
Entity_Name / entityName	Dans le cas d'une entité, dénomination sociale au complet	Si le bénéficiaire d'un dépôt autre que dans un ASRR est une entité (société, institution, association, gouvernement, etc.), inscrire sa dénomination sociale au complet. Ne pas remplir ce champ si le bénéficiaire est une personne physique ou s'il y a plusieurs copropriétaires.	VARCHAR
Co-Owners / coOwners	Noms des copropriétaires, séparés par « et », « and » ou « & »	Dans le cas de bénéficiaires copropriétaires, inscrire les noms au complet de chacun dans ce champ. <i>Remarque : Si vous utilisez l'option de soumission de fichier XML, prenez note du codage des caractères spéciaux (voir la section 4).</i>	VARCHAR
First_Name / firstName	Dans le cas d'une personne physique, prénom de la personne	Inscrire le prénom si la personne est : <ul style="list-style-type: none"> <li>• le bénéficiaire d'un dépôt autre que dans un ASRR</li> <li>• le rentier d'un REER ou d'un FERR</li> <li>• un titulaire de CELI ou</li> <li>• le bénéficiaire d'un REEE ou d'un REEI</li> </ul>	VARCHAR
Middle_Name / middleName	Dans le cas d'une personne physique, second prénom de la personne	Inscrire le second prénom (le cas échéant) si la personne est : <ul style="list-style-type: none"> <li>• le bénéficiaire d'un dépôt autre que dans un ASRR</li> <li>• le rentier d'un REER ou d'un FERR</li> <li>• un titulaire de CELI ou</li> <li>• le bénéficiaire d'un REEE ou d'un REEI</li> </ul> Autrement, ne rien inscrire dans ce champ.	VARCHAR

Élément de données / Balise XML	Description	Exigences	Format
Last_Name / lastName	Dans le cas d'une personne physique, nom de famille de la personne	Inscrire le nom de famille si la personne est : <ul style="list-style-type: none"> <li>• le bénéficiaire d'un dépôt autre que dans un ASRR</li> <li>• le rentier d'un REER ou d'un FERR</li> <li>• un titulaire de CELI ou</li> <li>• le bénéficiaire d'un REEE ou d'un REEI</li> </ul>	VARCHAR
Address_L1 / aLine1	Première ligne de l'adresse	Numéro et nom de la rue, le plus souvent	VARCHAR
Address_L2 / aLine2	Deuxième ligne de l'adresse	Ne rien inscrire dans ce champ si une deuxième ligne n'est pas nécessaire.	VARCHAR
City / city	Ville	À remplir si l'adresse est au Canada ou aux États-Unis	VARCHAR
Province / province	Province ou État	À remplir si l'adresse est au Canada ou aux États-Unis. Il faut respecter les directives d'adressage de Postes Canada (« QC » pour Québec, par exemple).	VARCHAR
Postal_Code / postalCode	Code postal	À remplir si l'adresse est au Canada ou aux États-Unis.	VARCHAR
Country / country	Pays	À remplir pour tous les pays, y compris le Canada. Les adresses internationales doivent être conformes à la Liste des destinations internationales de Postes Canada.	VARCHAR

## 8 Format de fichier

À la demande de la SADC, le fiduciaire professionnel devra produire un fichier unique comprenant tous les éléments dont il est question à la rubrique n° 7, en utilisant les données en système à la date stipulée dans la demande, et suivant les IM concernées. Il devra ensuite transmettre le fichier à la SADC ou le mettre à sa disposition sans tarder. Si un FP doit soumettre plus d'un extrait de données pour une date donnée, les extraits suivants doivent contenir des données cumulatives pour cette date (au lieu de ne déclarer que les changements par rapport à l'extrait précédent). Notez que les soumissions ultérieures doivent respecter les règles d'attribution de noms aux fichiers (voir la section 9).

La SADC recommande fortement que les FP ayant 5 000 bénéficiaires ou plus dans une institution membre donnée de la SADC soient en mesure de soumettre l'extrait EDFP en format XML<sup>1</sup>. Cela permettrait au FP d'auto-tester son extrait à l'aide du fichier de validation de schéma XSD qui prendrait en charge un paiement plus rapide en cas d'échec du IM.

### 8.1 Option n° 1 : fichier texte compatible Windows

Selon cette option, le fichier doit respecter les paramètres suivants :

- Fichier texte compatible Windows

<sup>1</sup> Les détails sur le format de fichier XML peuvent être trouvés à : <https://whatis.techtarget.com/fr/definition/XML>



- Champs séparés par des barres verticales [||]. Notez que les données brutes ne doivent contenir aucune barre verticale, conformément à la section 4.
- Le suffixe doit être « .txt » ou « .TXT ».
- Le nom des fichiers doit respecter les règles données à la rubrique n° 9.

Quand il existe plusieurs éléments pour un élément donné (plusieurs CFP pour une même IM, plusieurs bénéficiaires pour un même CFP), il faut répéter les rangs.

Vous trouverez à l'annexe B un exemple de fichier produit suivant cette option.

## 8.2 Option n° 2 : fichier XML

Le schéma logique des fichiers XML comprend deux parties distinctes : définitions des CFP (IM, compte, type de dépôt, etc.) et définitions des bénéficiaires (nom, adresse, droit sur le dépôt, indicateur *SIA Individual*), sous les attributs de métadonnées *fiduciaire professionnel* (<ptid>) et la *date des données* (<asAtDate>).

### **PTDR (EDFP)**

Code d'identification du fiduciaire professionnel <ptid>

Date des données dans le fichier <asAtDate>

### **PTA (CFP)**

Institution membre <miid>

### **Account (Compte)**

Identifiant unique attribué au compte de l'IM <miAuid>

Compte de l'IM <miAccount>

### **IDCT (Insurance Determination Category Type)**

Type d'arrangement spécial relatif aux revenus <siaType>

### **Beneficiary (Bénéficiaire)**

Numéro attribué par le fiduciaire professionnel <ptRef>

Indicateur d'ASRR <siaInd>

Unité exprimant le droit du bénéficiaire <shareUnit>

Droit sur le dépôt <shareValue>

### **Name (Nom)**

Dénomination sociale <entityName> : ou

Copropriétaires <coOwners> : ou

Prénom <firstName>

Second prénom <middleName>

Nom de famille <lastName>

### **Address (Adresse)**

Première ligne <aLine1>

Deuxième ligne <aLine1>

Ville <city>

Province <province>

Code postal <postalCode>

Pays <country>

Vous trouverez dans l'annexe C un exemple de fichier produit suivant cette option.

Selon cette option, le fichier doit respecter les paramètres suivants :

- Le suffixe doit être « .xml » ou « .XML ».

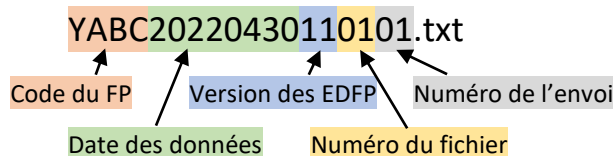
- Le nom des fichiers doit respecter les règles données à la rubrique n° 9.
- Le fichier doit respecter les exigences de validation présentées dans le plus récent fichier de définition de schéma (fichier PTDR.XML) publié sur le site Web de la SADC.

## 9 Règles d'attribution de noms aux fichiers

Le tableau ci-dessous résume les principales conventions à respecter au moment de nommer les fichiers de données des fiduciaires professionnels.

Élément du nom de fichier	Description	Format Position du début, longueur
Code du FP	Code de quatre caractères que la SADC attribue au fiduciaire professionnel, à la demande de ce dernier. Il est formé de quatre lettres majuscules dont la première est « Y ».	Alphanumérique (4) 1, 4
Date des données	Chaîne de huit chiffres indiquant la date des données du fichier. <i>La date doit correspondre à As_At_Date / &lt;asAtDate&gt; indiqué dans l'extrait de données.</i>	DATE (AAAAMMJJ) 5, 8
Version des EDFP	Chaîne de deux caractères numériques correspondant à la version des EDFP. Par exemple, la valeur « 11 » correspond à la version initiale 1.1, tandis que la valeur « 25 » désignerait la version 2.5.	Numérique (2) 13, 2
Numéro du fichier	Chaîne de deux caractères numériques indiquant le numéro du fichier. Comme la version 1.0 des EDFP exige un seul fichier, la valeur à utiliser pour le moment est « 01 ».	Numérique (2) 15, 2
Numéro de l'envoi	Chaîne de deux caractères numériques indiquant le numéro de l'envoi d'un fichier de données correspondant à une date donnée. Cette chaîne servira à vérifier l'intégrité des données en cas d'envoi de plusieurs fichiers portant sur les mêmes données à une certaine date. Le premier envoi pour une date donnée portera le numéro « 01 ». Si d'autres fichiers sont envoyés, ils porteront des numéros subséquents (02, 03, 04, etc.).	Numérique (2) 17, 2

Exemple de nom de fichier (L'exemple correspond à l'option no 1. Si vous choisissez l'option no 2, remplacez le suffixe par « .xml »)



Avant de transmettre un premier fichier EDFP, les fiduciaires professionnels doivent communiquer avec la SADC, à [Questions@sadc.ca](mailto:Questions@sadc.ca), pour obtenir ou vérifier leur code d'identification.

## 10 Transmission des fichiers

La SADC [peut utiliser](#) le protocole SFTP pour échanger des données de nature délicate avec les fiduciaires professionnels. Prière de [consultez le site Web de la SADC](#) ou communiquer avec la SADC, à [Questions@sadc.ca](mailto:Questions@sadc.ca), pour confirmer les mesures à prendre avant de transmettre un fichier de données EDFP. Les fichiers contenant des renseignements personnels doivent toujours être chiffrés au moyen du logiciel PGP, par souci de sécurité.

Critères de chiffrement PGP :

- Algorithme de chiffrement : AES-256 ou plus
- Algorithme de hachage : SHA-256 ou plus
- Type de clé : RSA ou Diffie-Hellman
- Taille de la clé : 2048 ou plus

Mesures que doivent prendre les fiduciaires professionnels pour bien protéger les données transmises :

- Protéger les renseignements de nature délicate communiqués à la SADC.
- Ne partager ces renseignements qu'avec des utilisateurs autorisés. (Autrement dit, les personnes autorisées à consulter ou à modifier les fichiers doivent l'être pour une raison justifiée d'un point de vue opérationnel.)
- Protéger leur clé privée. Ne la communiquer à personne et ne pas la télécharger sur le site SFTP.
- Informer la SADC immédiatement si les clés privées du fiduciaire professionnel sont révoquées ou compromises.

## Annexe A – Journal des modifications apportées au document

Version	Changements importants	Fichiers/éléments modifiés
1.0	<ul style="list-style-type: none"><li>Version initiale</li></ul>	s.o.
1.1	<ul style="list-style-type: none"><li>Structure/schéma xml et éléments de groupe révisés</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Noms d'élément/balises de données pour l'adresse</li></ul>

---

## Annexe B – Exemple de fichier texte compatible Windows

Nous présentons le tableau ci-dessous en deux parties pour en faciliter la lecture, mais il s’agit en fait d’un seul tableau comportant 20 colonnes. Toutes les données sont fictives.

L’exemple porte sur un fiduciaire professionnel qui détient 4 CFP auprès de l’IM « GBOC » et 4 autres CFP auprès de l’IM « TCNA ». Divers types de clients (personnes, entités, copropriétaires) et diverses catégories de dépôts (types d’ASRR) sont représentés.

- Pour tous les dépôts dans des ASRR, les propriétaires bénéficiaires (SIA\_Ind = « Y ») doivent être identifiés, mais il n’est pas nécessaire d’identifier les cotisants qui ne sont pas des propriétaires bénéficiaires. **Si vous identifiez les cotisants (titulaires d’un REEE, p. ex.), le total des droits sur le dépôt doit être nul (zéro).**
- Le droit sur un dépôt peut être exprimé en pourcentage ou en dollars, mais il faut utiliser la même unité pour tous les bénéficiaires d’un CFP donné, et le total doit correspondre à la totalité (100 %) de chaque compte.
- Utiliser plusieurs rangs lorsqu’il y a plusieurs éléments pour un élément donné. Par exemple :
  - Plusieurs CFP auprès d’une même IM
  - Plusieurs CFP pour le même type d’ASRR
  - Plusieurs bénéficiaires pour le même compte
  - Plusieurs propriétaires bénéficiaires (SIA\_Ind = « Y ») pour le même compte (REEE familial ou compte en commun)
- L’élément de données « MI\_AUID » doit être laissé en blanc, sauf s’il est fourni au PT par la SADC après la demande du PTDR.
- L’élément de données PT\_Ref est facultatif. Il correspond au numéro de référence attribué par le fiduciaire professionnel.

Exemple	PT_ID	As_At_Date	MI_ID	MI_AUID	MI_Account	SIA_Type Code	SIA_Ind	Share Unit	Share Value	PT_Ref
Fiducie non-ASRR au profit de plusieurs bénéficiaires	YABC	2022-06-15	GBOC	AUID33	452837273662	4	N	P	60	CIF234
	YABC	2022-06-15	GBOC	AUID33	452837273662	4	N	P	40	CIF268
Fiducie non-ASRR au profit de plusieurs bénéficiaires	YABC	2022-06-15	GBOC	AUID37	474773976274	4	N	A	50000	CIF376
	YABC	2022-06-15	GBOC	AUID37	474773976274	4	N	A	70000	CIF384
CELI	YABC	2022-06-15	GBOC	AUID45	538463782902	7	Y	P	100	CIF376
REEI	YABC	2022-06-15	GBOC	AUID56	563736492077	7	N	P	0	CIF441
	YABC	2022-06-15	GBOC	AUID56	563736492077	7	Y	P	100	CIF442
Fiducie non-ASRR	YABC	2022-06-15	TCNA	AUID537	623463782902	4	N	A	120000	CIF527
Fiducie non-ASRR	YABC	2022-06-15	TCNA	AUID546	672635342780	4	N	A	35000	CIF531
REER	YABC	2022-06-15	TCNA	AUID562	680192836473	5	Y	P	100	CIF234
REEE familial	YABC	2022-06-15	TCNA	AUID571	683646453845	9	N	P	0	CIF640
	YABC	2022-06-15	TCNA	AUID571	683646453845	9	Y	P	50	CIF641
	YABC	2022-06-15	TCNA	AUID571	683646453845	9	Y	P	50	CIF642

suite...

Entity_Name	Co-Owners	First_Name	Middle_Name	Last_Name	Address_L1	Address_L2	City	Province	Postal_Code	Country
		Larry	T	Benton	24 Pine St.		Toronto	ON	M5X 1A3	Canada
Luma Inc.					45 King St.	Suite 600	Toronto	ON	M1L 4S3	Canada
		Adrian		Ochoa	87 John St.		Toronto	ON	M2E 6Y1	Canada
		Sarah	Ann	Clark	54 Bret St.	Apt. 742	Toronto	ON	M6L 6T5	Canada
		John		Lasseter	62 Ohm St.		Toronto	ON	M3B 4E2	Canada
		Amanda	Janet	Keen	89 Salt St.		Toronto	ON	M6A 7C2	Canada
		David	Louis	Keen	89 Salt St.		Toronto	ON	M6A 7C2	Canada
Pie Ltd.					39 Pine St.	Box 321	Toronto	ON	M4Z 1D3	Canada
	Jean Roy et Jeanne Roy				12 Oak St.		Toronto	ON	M3E 5H2	Canada
		Larry	T	Benton	24 Pine St.		Toronto	ON	M5X 1A3	Canada

**Exigences de la SADC quant aux données des fiduciaires professionnels**

Security Classification: Protected A / Classification de sécurité : Protégé A

Entity_ Name	Co-Owners	First_ Name	Middle_ Name	Last_ Name	Address_ L1	Address_ L2	City	Province	Postal_ Code	Country
	Joe Smith & Ann Smith				73 Cone St.		Toronto	ON	M5L 3J7	Canada
		Tom	D	Smith	73 Cone St.		Toronto	ON	M5L 3J7	Canada
		Mary	S	Smith	73 Cone St.		Toronto	ON	M5L 3J7	Canada

## Annexe C – Exemple de fichier XML

Toutes les données sont fictives.

### Exemples de comptes

<p><b>Exemple n° 1 : Dépôt autre que dans un ASRR</b></p> <pre> &lt;pta&gt;   &lt;miid&gt;MIID&lt;/miid&gt;   &lt;account&gt;     &lt;miAuid&gt;421968753930&lt;/miAuid&gt;     &lt;miAccount&gt;8753930&lt;/miAccount&gt;   &lt;idct&gt;     &lt;siaType&gt;4&lt;/siaType&gt;     &lt;beneficiary&gt; </pre>	<p><b>Exemple n° 2 : Dépôt dans un REER</b></p> <pre> &lt;pta&gt;   &lt;miid&gt;MGHP&lt;/miid&gt;   &lt;account&gt;     &lt;miAuid&gt;962658563&lt;/miAuid&gt;     &lt;miAccount&gt;2658563&lt;/miAccount&gt;   &lt;idct&gt;     &lt;siaType&gt;5&lt;/siaType&gt;     &lt;beneficiary&gt; </pre>
---	--

### Exemples de bénéficiaires

<p><b>Exemple n° 1 : Personne physique</b></p> <pre> &lt;beneficiary&gt;   &lt;ptRef&gt;CIF12345&lt;/ptRef&gt;   &lt;siaInd&gt;Y&lt;/siaInd&gt;   &lt;shareUnit&gt;A&lt;/shareUnit&gt;   &lt;shareValue&gt;120000&lt;/shareValue&gt;   &lt;name&gt;     &lt;firstName&gt;JOHN&lt;/firstName&gt;     &lt;middleName&gt;JACOB&lt;/middleName&gt;     &lt;lastName&gt;DOE&lt;/lastName&gt;   &lt;/name&gt;   &lt;address&gt;     &lt;aLine1&gt;1234 PORTAGE AVE&lt;/aLine1&gt;     &lt;city&gt;WINNIPEG&lt;/city&gt;     &lt;province&gt;MB&lt;/province&gt;     &lt;postalCode&gt;R3G 0R3&lt;/postalCode&gt;     &lt;country&gt;CANADA&lt;/country&gt;   &lt;/address&gt; &lt;/beneficiary&gt; </pre>	<p><b>Exemple n° 4 : Plusieurs bénéficiaires</b></p> <pre> &lt;beneficiary&gt;   &lt;ptRef&gt;CIF12873&lt;/ptRef&gt;   &lt;siaInd&gt;N&lt;/siaInd&gt;   &lt;shareUnit&gt;P&lt;/shareUnit&gt;   &lt;shareValue&gt;30&lt;/shareValue&gt;   &lt;name&gt;     &lt;entityName&gt;AUTO SALES LTD.&lt;/entityName&gt;   &lt;/name&gt;   &lt;address&gt;     &lt;aLine1&gt;2633 MAIN ST.&lt;/aLine1&gt;     &lt;aLine2&gt;FLOOR 17&lt;/aLine2&gt;     &lt;city&gt;VANCOUVER&lt;/city&gt;     &lt;province&gt;BC&lt;/province&gt;     &lt;postalCode&gt;V5H 5C5&lt;/postalCode&gt;     &lt;country&gt;CANADA&lt;/country&gt;   &lt;/address&gt;   &lt;ptRef&gt;CIF12864&lt;/ptRef&gt;   &lt;siaInd&gt;N&lt;/siaInd&gt;   &lt;shareUnit&gt;P&lt;/shareUnit&gt;   &lt;shareValue&gt;60&lt;/shareValue&gt;   &lt;name&gt;     &lt;firstName&gt;FRANK&lt;/firstName&gt;     &lt;middleName&gt;N.&lt;/middleName&gt;     &lt;lastName&gt;STEIN&lt;/lastName&gt;   &lt;/name&gt;   &lt;address&gt;     &lt;aLine1&gt;7493 WILLOW ST.&lt;/aLine1&gt;     &lt;city&gt;MONCTON&lt;/city&gt;     &lt;province&gt;NB&lt;/province&gt;     &lt;postalCode&gt;E1A 0A4&lt;/postalCode&gt;   &lt;/address&gt;   &lt;ptRef&gt;CIF12894&lt;/ptRef&gt;   &lt;siaInd&gt;N&lt;/siaInd&gt;   &lt;shareUnit&gt;P&lt;/shareUnit&gt;   &lt;shareValue&gt;10&lt;/shareValue&gt;   &lt;name&gt;     &lt;firstName&gt;GORDON&lt;/firstName&gt;     &lt;lastName&gt;FLASH&lt;/lastName&gt;   &lt;/name&gt; </pre> <p style="text-align: right;"><i>Suite à la page suivante</i></p>
<p><b>Exemple n° 2 : Deux copropriétaires</b></p> <pre> &lt;beneficiary&gt;   &lt;ptRef&gt;CIF12678&lt;/ptRef&gt;   &lt;siaInd&gt;4&lt;/siaInd&gt;   &lt;shareUnit&gt;N&lt;/shareUnit&gt;   &lt;shareValue&gt;100&lt;/shareValue&gt;   &lt;name&gt;     &lt;coOwners&gt;JACK GALI ET JILL GALI&lt;/coOwners&gt;   &lt;/name&gt;   &lt;address&gt;     &lt;aLine1&gt;1837 PINE ST&lt;/aLine1&gt;     &lt;aLine2&gt;APT. #219&lt;/aLine2&gt;     &lt;city&gt;WINNIPEG&lt;/city&gt;     &lt;province&gt;MB&lt;/province&gt;     &lt;postalCode&gt;R3B 4V7&lt;/postalCode&gt;     &lt;country&gt;CANADA&lt;/country&gt;   &lt;/address&gt; &lt;/beneficiary&gt; </pre>	

**Exemple n° 3 : Entité**

```
<beneficiary>
  <ptRef>CIF12456</ptRef>
  <siaInd>N</siaInd>
  <shareUnit>P</shareUnit>
  <shareValue>100</shareValue>
  <name>
    <entityName>GOBLET SUPPLIES LTD.</entityName>
  </name>
  <address>
    <aLine1>2313 CATHERINE ST</aLine1>
    <aLine2>FLOOR 17</aLine2>
    <city>MONTREAL</city>
    <province>QC</province>
    <postalCode>H3H 1N2</postalCode>
    <country>CANADA</country>
  </address>
</beneficiary>
```

Exemple 4 suite de la page précédente

```
  <address>
    <aLine1>683 RIVERSIDE RD.</aLine1>
    <city>CALGARY</city>
    <province>AB</province>
    <postalCode>T2J 6L3</postalCode>
    <country>CANADA</country>
  </address>
</beneficiary>
```



## Annexe D – Anonymisation des données

Si la SADC décide d'offrir un service volontaire de validation des fichiers EDFP<sup>2</sup>, elle pourra exiger que le fiduciaire professionnel lui fasse parvenir un fichier de données complet ou partiel et expurgé de tout renseignement personnel, ou encore un jeu de données d'exemple (pour réduire les risques en cas de violation de données). Pour ceux qui souhaitent profiter de ce service (si disponible), certaines données réelles doivent être anonymisées/masquées.

La présente annexe précise les éléments de données des fichiers EDFP qu'un fiduciaire professionnel doit masquer pour produire un fichier de données anonymisé. Par « masquer » on entend le fait de remplacer dans le fichier des données originales par des valeurs modifiées, mais il ne s'agit pas d'effacer les données (en remplaçant les données originales par des blancs).

Voici la marche à suivre pour masquer des données :

- Il faut remplacer le contenu d'un champ masqué par une valeur anonyme qui n'a aucun rapport avec le contenu qu'elle remplace.
- Cette valeur fictive doit respecter le format exigé pour le champ.
- Option no. 1 : la valeur masquée n'a pas besoin d'être unique mais la valeur masquée doit avoir la même longueur de chaîne de caractères que les valeurs qu'elles remplacent (par exemple, « SADC » peut être masqué en « U59J » dans un cas et « 3FDW » dans un autre cas ); ou
- Option no. 2 : la valeur masquée doit être déterministe (c'est-à-dire qu'une seule valeur brute est toujours remplacée par la même valeur masquée pour un champ donné) mais ne doit pas avoir la même longueur de chaîne de caractères que la valeur non masquée d'origine (par exemple, "SADC" peut être masqué comme "U5SJ89LSPE4WJ" mais si répété dans le même champ, doit être masqué à l'identique).

Les fiduciaires professionnels ne doivent pas supprimer (remplacer par des blancs) les renseignements à masquer ni utiliser des valeurs par défaut, à moins d'instructions contraires dans le présent document.

### Champs à masquer

Le tableau ci-dessous précise les exigences relatives à chaque élément de données devant être anonymisé.

Élément de données / balise XML	Format	Exigence
Entity_Name / entityName	VARCHAR	Masquer les données, mais ne pas les remplacer par des blancs
Co-Owners / coOwners	VARCHAR	Masquer les données, mais ne pas les remplacer par des blancs
First_Name / firstName	VARCHAR	Masquer les données, mais ne pas les remplacer par des blancs
Middle_Name / middleName	VARCHAR	Masquer les données, mais ne pas les remplacer par des blancs
Last_Name / lastName	VARCHAR	Masquer les données, mais ne pas les remplacer par des blancs
Address_L1 / aLine1	VARCHAR	Masquer les données, mais ne pas les remplacer par des blancs

<sup>2</sup> Veuillez consulter le site Web. (<https://www.sadc.ca/communaute-financiere/a-lintention-des-fiduciaires/a-l-intention-des-fiduciaires-professionnels/exigences-relatives-aux-donnees-des-fiduciaires-professionnels-edfp/>) pour toute changement dans cette affaire.

Élément de données / balise XML	Format	Exigence
<a href="#">Address_L2 / aLine2</a>	VARCHAR	Masquer les données, mais ne pas les remplacer par des blancs
City / city	VARCHAR	Masquer les données, mais ne pas les remplacer par des blancs
Postal_Code / postalCode	VARCHAR	Masquer les données, mais ne pas les remplacer par des blancs