# INFORMATION DE LA PLACE ASSURANCE :

# FÉDÉRATIONS PROFESSIONNELLES
# ET
# FOURNISSEURS DE SOLUTIONS
# -
# 25 SEPTEMBRE 2023

Public

Ordre du jour:

1. Statistiques sur la qualité des données
2. Projets d'instructions en cours
3. Taxonomies (PTQ)
4. Onegate – Refonte (Virginie)
5. Questions/réponses

# STATISTIQUES QDD ASSURANCE : Q4 2022 ET Q1 2023
# REMISES SOLO QES/QRS

**Remises SOLO Q4 2022 - Q1 2023**

| | Taux de remise | Taux de qualité | Taux de qualité *Dont taux de remises valides* | Taux de qualité *Dont taux de remises avec avertissement* | Taux de remises en erreur |
|---|---|---|---|---|---|
| **QES** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| QES à J+1 | 83,78% | 100,00% | 67,74% | 32,26% | 0,00% |
| QES à J+11 | 97,24% | 100,00% | 69,50% | 30,50% | 0,00% |
| QES à J+21 | 100,00% | 100,00% | 70,14% | 29,86% | 0,00% |
| **Q1 2023** | | | | | |
| QES à J+1 | 96,50% | 100,00% | 69,57% | 30,43% | 0,00% |
| QES à J+11 | 99,31% | 100,00% | 67,83% | 32,17% | 0,00% |
| QES à J+21 | 99,31% | 100,00% | 67,83% | 32,17% | 0,00% |
| **QRS** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| QRS à J+1 | 90,64% | 99,63% | 96,68% | 2,95% | 0,37% |
| QRS à J+11 | 97,35% | 99,66% | 96,60% | 3,06% | 0,34% |
| QRS à J+21 | 97,69% | 100,00% | 96,96% | 3,04% | 0,00% |
| **Q1 2023** | | | | | |
| QRS à J+1 | 89,22% | 100,00% | 97,80% | 2,20% | 0,00% |
| QRS à J+11 | 97,06% | 100,00% | 97,98% | 2,02% | 0,00% |
| QRS à J+21 | 97,06% | 100,00% | 97,98% | 2,02% | 0,00% |
| **QES+QRS** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| QES+QRS à J+1 | 87,21% | 99,82% | 82,21% | 17,61% | 0,18% |
| QES+QRS à J+11 | 97,30% | 99,83% | 83,05% | 16,78% | 0,17% |
| QES+QRS à J+21 | 98,84% | 100,00% | 83,55% | 16,45% | 0,00% |
| **Q1 2023** | | | | | |
| QES+QRS à J+1 | 92,86% | 100,00% | 83,68% | 16,32% | 0,00% |
| QES+QRS à J+11 | 98,18% | 100,00% | 82,91% | 17,09% | 0,00% |
| QES+QRS à J+21 | 98,18% | 100,00% | 82,91% | 17,09% | 0,00% |

Taux < 95%
95% < Taux < 98%
Taux > 98%

Pour rappel, EIOPA analyse la qualité des remises à J+21 sur QES+QRS, le taux retenu est donc de 98,19%

ACPR BANQUE DE FRANCE

Public

# STATISTIQUES QDD ASSURANCE : Q4 2022 ET Q1 2023
# REMISES SOLO QRB/QFS/QEI

**Remises SOLO Q4 2022 - Q1 2023**

| | Taux de remise | Taux de qualité | Taux de qualité *Dont taux de remises valides* | Taux de qualité *Dont taux de remises avec avertissement* | Taux de remises en erreur |
|---|---|---|---|---|---|
| **QRB** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| QRB à J+1 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| QRB à J+11 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| QRB à J+21 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| **Q1 2023** | | | | | |
| QRB à J+1 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| QRB à J+11 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| QRB à J+21 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| **QFS** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| QFS à J+1 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| QFS à J+11 | 85,71% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| QFS à J+21 | 85,71% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| **Q1 2023** | | | | | |
| QFS à J+1 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| QFS à J+11 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| QFS à J+21 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| **QEI** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| QEI à J+1 | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| QEI à J+11 | 90,91% | 100,00% | 45,00% | 55,00% | 0,00% |
| QEI à J+21 | 95,45% | 100,00% | 42,86% | 57,14% | 0,00% |
| **Q1 2023** | | | | | |
| QEI à J+1 | 95,45% | 100,00% | 42,86% | 57,14% | 0,00% |
| QEI à J+11 | 95,45% | 100,00% | 47,62% | 52,38% | 0,00% |
| QEI à J+21 | 100,00% | 100,00% | 52,94% | 47,06% | 0,00% |

| |
|---|
| Taux < 95% |
| 95% < Taux < 98% |
| Taux > 98% |

ACPR
BANQUE DE FRANCE

Public

# STATISTIQUES QDD ASSURANCE : Q4 2022
# REMISES GROUPE QFG/QRG

**Remises GROUPE Q4 2022 - Q1 2023**

| | Taux de remise | Taux de qualité | Taux de qualité *Dont taux de remises valides* | Taux de qualité *Dont taux de remises avec avertissement* | Taux de remises en erreur |
|---|---|---|---|---|---|
| **QFG** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| QFG à J+1 | 100,00% | 100,00% | 21,05% | 78,95% | 0,00% |
| QFG à J+11 | 100,00% | 100,00% | 20,00% | 80,00% | 0,00% |
| QFG à J+21 | 100,00% | 100,00% | 20,00% | 80,00% | 0,00% |
| **Q1 2023** | | | | | |
| QFG à J+1 | 90,00% | 100,00% | 22,22% | 77,78% | 0,00% |
| QFG à J+11 | 95,00% | 100,00% | 26,32% | 73,68% | 0,00% |
| QFG à J+21 | 94,74% | 100,00% | 22,22% | 77,78% | 0,00% |
| **QRG** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| QRG à J+1 | 97,37% | 100,00% | 48,65% | 51,35% | 0,00% |
| QRG à J+11 | 100,00% | 100,00% | 47,37% | 52,63% | 0,00% |
| QRG à J+21 | 100,00% | 100,00% | 47,37% | 52,63% | 0,00% |
| **Q1 2023** | | | | | |
| QRG à J+1 | 97,37% | 100,00% | 51,35% | 48,65% | 0,00% |

Taux < 95%
95% < Taux < 98%
Taux > 98%

ACPR
BANQUE DE FRANCE

Public

# STATISTIQUES QDD ASSURANCE : Q4 2022
# REMISES ANNUELLES

**Remises ANNUELLES Q4 2022**

| | *Taux de remise* | *Taux de qualité* | **Taux de qualité** *Dont taux de remises valides* | **Taux de qualité** *Dont taux de remises avec avertissement* | **Taux de remises en erreur** |
|---|---|---|---|---|---|
| **ARB** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| ARB à J+1 | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| ARB à J+11 | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| ARB à J+21 | 100,00% | 100,00% | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| **AES** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| AES à J+1 | 96,45% | 100,00% | 44,85% | 55,15% | 0,00% |
| AES à J+11 | 98,58% | 100,00% | 43,88% | 56,12% | 0,00% |
| AES à J+21 | 99,29% | 100,00% | 44,29% | 55,71% | 0,00% |
| **ARS** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| ARS à J+1 | 88,56% | 99,26% | 63,10% | 36,16% | 0,74% |
| ARS à J+11 | 95,42% | 100,00% | 64,04% | 35,96% | 0,00% |
| ARS à J+21 | 98,04% | 99,67% | 63,67% | 36,00% | 0,33% |
| **AEI** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| AEI à J+1 | 90,48% | 52,63% | 31,58% | 21,05% | 47,37% |
| AEI à J+11 | 100,00% | 54,55% | 27,27% | 27,27% | 45,45% |
| AEI à J+21 | 100,00% | 54,55% | 27,27% | 27,27% | 45,45% |
| **ARG** | | | | | |
| **Q4 2022** | | | | | |
| ARG à J+1 | 88,71% | 100,00% | 47,27% | 52,73% | 0,00% |
| ARG à J+11 | 93,55% | 100,00% | 44,83% | 55,17% | 0,00% |
| ARG à J+21 | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |

Taux < 95%
95% < Taux < 98%
Taux > 98%

ACPR
BANQUE DE FRANCE

Public

# 2. PROJET D'INSTRUCTION EN COURS

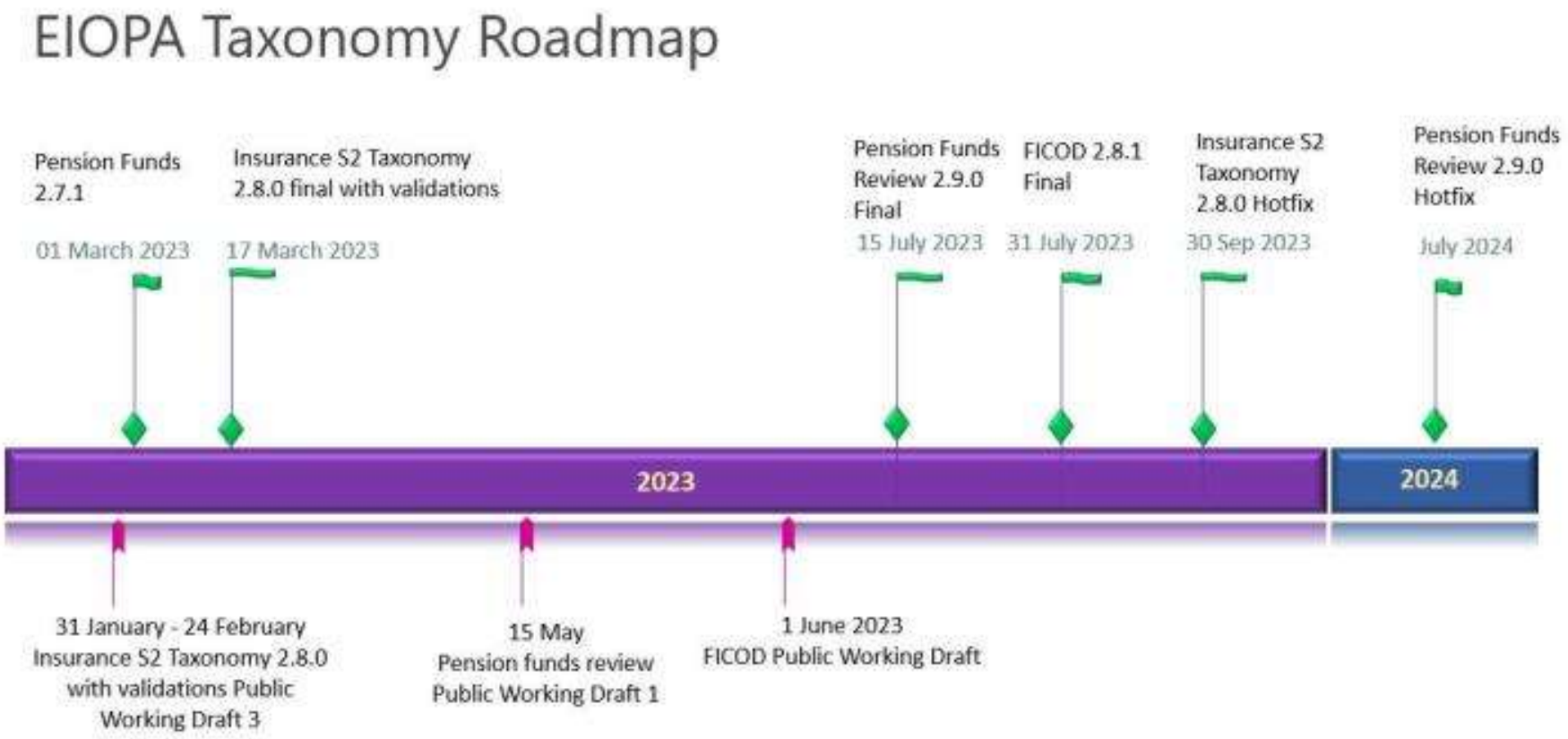
- **Projet de modification de l'instruction 2016-I-04 relative aux informations à communiquer à des fins de stabilité financière**
  - Instruction applicable aux organismes Solvabilité II dont le total de bilan dépasse 12 milliards d'euros
  - Le projet de modification vise à traduire les modifications apportées par l'orientation EIOPA 22/198
  - Application à compter du Q4 2023
- **Modifications apportées:**
  - **Suppression de la collecte annuelle**
  - **Ajout de nouveaux états dans la collecte semestrielle:**
    - S.14.04.11 – Risque de liquidité pour les activités d'assurance vie
    - S.14.05.11 – Risque de liquidité pour les activités non vie
    - S.38.01.11 – Duration des provisions techniques
  - **Modification de la collecte trimestrielle**
    - Changement du modèle d'état du bilan prudentiel S.02.01.01 au lieu de l'état S.02.01.02 (ajout de la valorisation dans les comptes annuels)

# 3. PLANNING PRÉVISIONNEL TAXONOMIES 2023

| Reporting | Version | Publication | Date d'arrêté | Commentaire |
|---|---|---|---|---|
| SOLVABILITÉ II (EIOPA) | 2.8 | 03/2023 | 12/2023 | Publication hotfix prévue 30 septembre 2023 |
| RAN | 1.7.0 | 08/2023 | 12/2023 | Prise en compte de l'instruction ACPR 2023-I-08 (Risques Cyber, suppression des références à la substitution, modifications FR.14...) |
| SOLVABILITÉ I | 1.0.0 | 10/2023 | 12/2023 | Remise Excel sous le nouveau format compatible avec leur traitement par la taxonomie XBRL<br>Format de remise sur la base des tableaux annotés du DPM qui seront publiés sur le site e-Surfi-assurance<br>**Les formulaires de saisie seront mis à disposition au 2è semestre selon les modalités habituelles** |
| ORPS | 1.3.1 | 08/2023 | 12/2023 | Prise en compte de la taxonomie 2.7.1 hotfix publiée par EIOPA (intégration de la Croatie dans les états membres de l'UE) |
| ORPS National (RC) | 1.0.0 | 09/2023 | 12/2023 | Remise Excel sous le nouveau format compatible avec leur traitement par la taxonomie XBRL<br>Format de remise sur la base des tableaux annotés du DPM qui seront publiés sur le site e-Surfi-assurance<br>**Les formulaires de saisie seront mis à disposition au 2è semestre selon les modalités habituelles** |
| LCB-FT | 2.3.0 | 09/2023 | 12/2023 | Prise en compte de l'instruction ACPR 2022-I-18<br>2 modules (Assurance hors approche Groupe / Approche Groupe)<br>1 remise Excel |

# 3. CALENDRIER EIOPA

(Pour mémoire : sans changement)




La taxonomie FICOD n'est pas mise en œuvre à l'ACPR, aucune remise XBRL n'est attendue

# 3. COLLECTES BUREAUTIQUES SOLVA 1 ET ORPS NATIONAL

- Évolution des modalités de remise des données pour permettre le traitement des fichiers par la taxonomie XBRL (à usage interne ACPR)

| | ORPS NATIONAL | SOLVA 1 |
|---|---|---|
| **Évolution du format des fichiers** | Le fichier Excel de saisie est scindé en 2 sous-ensembles :<br>1. Les états comptables : ORPS National RC<br>2. Les états prudentiels : ORPS National RP | **Remise annuelle** : 1 fichier par catégorie d'organisme : CDA, CSS, CDM, Succursale, regroupant tous les états à remettre<br>**Remise trimestrielle** : 1 seul fichier, identique pour tous les organismes |
| **Organisation de la collecte à partir de l'arrêté du 31/12/2023** | 1. Seul le fichier des états comptables « RC » sera traité par la taxonomie XBRL : il doit être remis sur le domaine OneGate dédié à ce type de remise<br>2. Les états prudentiels « RP » sont remis sur le domaine Onegate bureautique habituel | Tous les fichiers seront traités par taxonomie XBRL : ils sont à remettre sur le domaine OneGate dédié à ce type de remise |
| **Présentation des états qui seront traités par la taxonomie XBRL** | Peu de modifications par rapport au format bureautique 2022 | • Renommage des états S1 sur le modèle des états RAN, avec le préfixe « SI » : par exemple l'état C3 devient **SI.03.01** ; il contient 2 tableaux nommés **SI.03.01.01** et **SI.03.01.02**<br>• L'onglet « identification » est remplacé par le tableau RAN FR.01.02<br>• Ajout d'un tableau « SI.01.01 » récapitulant le contenu de la remise<br>• Certains tableaux S1 ont été scindés en plusieurs sous-tableaux pour faciliter leur exploitation<br>• Ajout ou modification des numéros de ligne et de colonne |

- Les fichiers de saisie seront mis à disposition selon les modalités habituelles

# 3. COLLECTES BUREAUTIQUES SOLVA 1 ET ORPS NATIONAL RC

## Comment remplir les tableaux ?

- ✓ Tous les montants monétaires sont remis en euros
- ✓ Aucune mention ne doit accompagner les valeurs numériques (ne pas indiquer « m² », etc.)
- ✓ Les cellules ne doivent pas comporter de formules de calcul
- ✓ Tous les montants attendus doivent être déclarés
- ✓ Lorsqu'aucune information n'est à déclarer, les cellules et tableaux concernés **sont laissés vides**.
- ✓ Respecter le format de donnée décrit dans le dictionnaire DPM :
  - listes fermées
    - utiliser uniquement les données de la liste (par exemple les valeurs 0 et 1 sont remplacées par « OUI » ou « NON » conformément au dictionnaire)
    - Attention à la casse : respecter exactement le contenu des listes déroulantes
  - type de données, par exemple
    - Ne pas saisir de décimale pour un type « entier » (integer)
    - Ne pas saisir de signe pour les montants demandés en valeur absolue
    - les valeurs de type « booléen » ne peuvent être que « true » ou « false »

# 3. COLLECTES BUREAUTIQUES SOLVA 1 ET ORPS NATIONAL RC

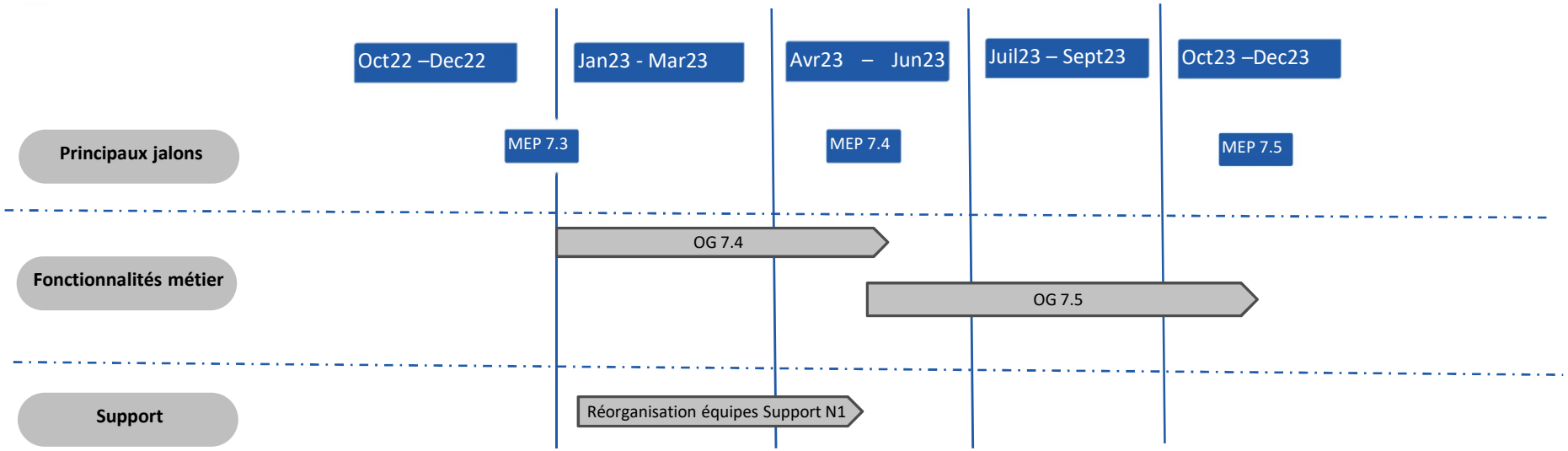
## Les contrôles

- Plusieurs sortes de contrôles XBRL seront mis en œuvre lors de la transformation des remises :
  - La conformité des données renseignées avec les listes de valeurs autorisées et les types de données attendus
  - La vérification de l'unicité des données : une même donnée présente dans plusieurs tableaux doit avoir une valeur unique
    - la liste des données concernées sera publiée sur le site e-Surfi assurance
  - La vérification des « contrôles taxonomiques » dont la liste sera fournie sur le site e-Surfi assurance, page TAXONOMIES

# 3. COLLECTES BUREAUTIQUES SOLVA 1 ET ORPS NATIONAL RC

- Un compte-rendu de traitement (CRT) listant les résultats sera mis à disposition des remettants sur le portail Onegate
- En cas d'erreur, **un fichier complet** devra être resoumis

# 4- ONEGATE – REFONTE




| Production | Homologation | Disponibilité Release Note | Description |
|---|---|---|---|
| **11/01/2023** | 21/12/2022 | 06/01/2023 | Version 7.3 : Migration technique des écrans externes |
| **06/05/2023** | 27/04/2023 | 27/04/2023 | Version 7.4 : Migration des écrans internes |
| **25/11/2023** | 09/11/2023 | 09/11/2023 | Version 7.5 : Migration de la saisie en ligne |

# Questions/réponses

# RÉPONSES AUX QUESTIONS POSÉES EN SÉANCE (1/5)

- Est-ce-que la remise ORPS nationale pour 2023 se fera bien sur Excel et non sur XBRL?

  Oui, la remise est au format XLSX avec utilisation obligatoire des fichiers qui seront publiés ultérieurement par l'ACPR.

- Sera-t-il possible de faire des remises sur Onegate test (en novembre ou décembre) pour les "nouvelles" remises bureautiques ORPS nationales comptables (RC.xx.xx) ?

  La possibilité de déposer en environnement d'homologation sera ouverte début février 2024.

- Serait il possible d'avoir accès à la taxonomie ORPS nationale et SOLVA 1 ? même si le format de remises reste XLSX pour pouvoir proposer de jouer les validations taxonomiques en amont de la remise pour les assureurs utilisant un logiciel

  Les taxonomies ORPS nationale et Solvabilité 1 ont été publiées sur le site e-Surfi assurance, respectivement le 26 et le 10 octobre 2023.

# RÉPONSES AUX QUESTIONS POSÉES EN SÉANCE (2/5)

- Cette remise S1 reste bien au format Excel ? Et non en XBRL ?

  Oui, la remise est au format XLSX avec utilisation obligatoire des fichiers qui seront publiés ultérieurement par l'ACPR

- Est-il prévu que, dans un avenir proche, ces remises se fassent par XBRL comme les autres remises soumises à taxonomie (comme les QRT S2 ou les ENS) ?

  Non, à ce stade, il n'est pas prévu une remise XBRL, pour les établissements S1. En cas de changement, une instruction sera publiée en conséquence.

- Comment va se passer la remise blanchiment (Remise Excel, XML, etc...)?

  Une communication dédiée sera publiée prochainement

# RÉPONSES AUX QUESTIONS POSÉES EN SÉANCE (3/5)

- Quels sont les tableaux concernés par les clients pour le blanchiment (assurance, banque...) Si le client est concerné par le TB04 seulement, est-il obligatoire qu'il remette les autres tableaux ?

  Les Cartes de Visite Fonctionnelles seront communiquées en décembre 2023. Si l'établissement est uniquement assujetti à la déclaration groupe, il ne sera pas obligatoire de remettre les autres tableaux.

- L'établissement a-t-il le choix de remettre en XML ou en Excel ? Doit-il remettre aux deux formats ?

  L'établissement peut déposer directement en XBRL-XML (domaine BLA), ou utiliser une maquette communiquée par l'ACPR et qui sera déposée dans OneGate (domaine DBA). Néanmoins, et si l'établissement est concerné, la remise du tableau B4-1 sera obligatoirement sous format Excel (domaine DBA). Un guide méthodologique sera prochainement publié.

- Il existe deux formats de Tab pour le blanchiment : QLB général et simplifié. L'établissement doit il remettre les deux formats ?

  L'organisme doit remettre l'un ou l'autre QLB, en fonction de ses réponses aux questions "filtre"

# RÉPONSES AUX QUESTIONS POSÉES EN SÉANCE (4/5)

- Quand pensez-vous publier les guides méthodologiques sur le site E-surfi concernant la taxonomie 2.8 ?

  Nous prévoyons une publication au cours du premier trimestre 2024

- Concernant les nouveautés de la version 2.8.0 , quand seront publiés les templates Excel et fichiers log au format PDF sur E-surfi ?

  Leurs publications sont prévues au cours du premier trimestre 2024.

- Pouvez-vous nous réexpliquer brièvement le projet sur la stabilité financière?

  La nouvelle instruction supprime l'obligation de remise annuelle d'états stabilité financière mais renforce les remises semestrielles (ajouts d'états sur la liquidité et la duration des passifs d'assurance).

# RÉPONSES AUX QUESTIONS POSÉES EN SÉANCE (5/5)

- En matière QDD? Quelles sont les attentes?

Les principaux points d'attention pour les organismes d'assurance portent sur les états suivants :

État (ENS) FR13 (compte de résultat par catégories) : (qui se subdivise entre FR13.01, FR13.02 et FR13.03, remis selon les cas par les organismes « vie », « non-vie », ou « vie et mixtes »)

Bien veiller à ce que les sous-totaux présents dans les états (lorsqu'ils sont remplis évidemment) correspondent à la somme des parties. Nous avons observé dans un certain nombre de cas que cette règle n'est pas observée. Il convient de se conformer aux formules qui figurent dans les « maquettes » des différents états.

État (ENS) FR30 : placements immobiliers. (en correspondance avec l'état Solvabilité 2 « S06.02)

Veiller à renseigner correctement les informations suivantes :

- Identification d'un fonds, d'un bien « transparisé » ou d'un bien détenu en propre,
- Correspondance du code Solvabilité 2 de l'actif entre le FR30 (colonne C0030) et le S06.02 (Colonne C0040)
- La nature du bien (C0050)
- L'emplacement du bien (pays C0140 et département C0130),
- Le secteur NACE du locataire (C0170).

Ces variables sont en effet nécessaires pour se conformer aux recommandations de l'ESRB en matière de suivi des expositions immobilières.

État S31 (sur la réassurance) :

Nous avons constaté des anomalies de remplissage dans les colonnes, notamment C0040 (Code réassureur (LEI) et C0190 (Type de réassureur)