

SECRÉTARIAT GÉNÉRAL DE  
L'AUTORITÉ DE CONTRÔLE PRUDENTIEL

## Synthèse des modifications de la taxonomie SURFI : V1.07/V1.06 Novembre 2011

### Nouveaux tableaux

- **SYS\_GAR10 :**

Nouvelle instruction (2010-I-09)

- **SCF\_RCOUV :**

Nouvelle instruction (2011-I-06) ; aucun contrôle n'est associé à ce tableau.

➤ À signaler :

Éléments d'actif :

Ligne 2.2.4 : modification du libellé qui devient : « Prêts cautionnés répondant aux conditions du 1-b) du règlement n° 99-10 : la société de caution **qui entre** dans le périmètre de consolidation de la société de crédit foncier ou de la société de financement de l'habitat bénéficie du 3<sup>e</sup> meilleur échelon de qualité de crédit » (**SCO\_0280** et **SCO\_0890**)

Les lignes 10 et 11 « Total des montants pondérés des éléments d'actif » et « Ratio de couverture » pour la colonne 1 « Valeurs nettes comptables ou montants éligibles au refinancement » sont grisées. (**SCO\_1410** et **SCO\_1420**)

- **ENGAG\_INT :**

Nouvelle instruction (2011-I-08)

### Tableaux modifiés

- **BLANCHIMENT :**

Suppression de la ligne B4Q00260 du tableau B4-Procédures internes (**SPB\_4260**).

Association du code **b** (oui ou non ou sans objet) pour les lignes B4Q00430 (**SPB\_4430**) et B4Q00470 (**SPB\_4470**) (cf. instruction 2011-I-15).

- **BLANCH\_EP :**

Suppression de la ligne B4Q00270 du tableau B4-Procédures internes (**SEB\_4270**).  
Association du code **b** (oui ou non ou sans objet) pour les lignes B4Q00450 (**SEB\_4450**) et B4Q00490 (**SEB\_4490**). (cf. instruction 2011-I-15)

- **CLIENT\_CB :**

Modification du titre de la colonne 1 : « Dépréciations » (au lieu de « Provisions ») (onglet 2)  
(cf. instruction 2011-I-18)

- **CLIENT\_RE :**

- 1) Clientèle non financière actif : modification de la présentation avec renumérotation des lignes 5.1 à 5.1.9 (détails du **S02\_0300**) (cf. instruction 2011-I-18)
- 2) Clientèle non financière passif : la colonne « sociétés d'assurance et fonds de pension » de la la ligne 5.7 « plan d'épargne populaire » ne doit pas être servie (**S02\_0810**).

- **DEVI\_SITU :**

Ajout des zones d'activité ultramarines (demande IEOM) : date d'application prévisionnelle : 3<sup>e</sup> trimestre 2012 (à confirmer par l'IEOM)

- **GRAN\_RISK :**

Suppression de la ligne « risque de règlement-contrepartie » (**SGR\_0960, SGR\_0970, SGR\_0980, SGR\_0990, SGR\_1000, SGR\_1010**) (cf. instruction 2011-I-13)

- **IMPLANTAT :**

Cartographie annuelle : ajout de la valeur de dimension « social » (dimension périmètre) et d'une nouvelle colonne « SWIFT » (colonne 26 : **SCI\_0310**) (cf. instruction 2011-I-09)

Ce code BIC est contrôlé selon la norme internationale ISO 9362 de longueur 8 ou 11 caractères ou avec la valeur « 1 » comme prévu par l'instruction

- **MATURITES :**

Modification de libellé : remplacement du libellé « à la Banque de France » par « aux opérations de politique monétaires », onglet emplois et ressources. (cf. instruction 2011-I-18)  
(**SRE\_00040, SRE\_0100, SRE\_0140, SRE\_0160, SRE\_0170, SRE\_0200, SRE\_0210, SRE\_0420, SRE\_0480**)

- **SITUATION :**

Passif : lignes 5 et 7 dégrisées pour la colonne devises résidents (**S05\_0670 et S05\_0690**).  
(cf. instruction 2011-I-18)

- **TITRE\_PTF :**

1) Actif résidents – ligne 1.1.2.4 : dégrisée pour la colonne 4 « dont FCC,FCT,SDT » (**S03\_0360**) (cf. instruction 2011-I-18)

2) Actif résidents – ligne 1.1.2.3 : grisée pour la colonne 7 « Émetteur – Administrations centrales » (**S03\_0350**) ne doit pas être servie.

## Autres modifications

- **Dimension « CONTREPARTIE » d-scp :**

Ajout de nouvelles valeurs de dimension en rouge utilisée dans le nouveau tableau ENGAG\_INT

Administrations publiques

Administrations centrales

États

Administrations publiques hors administrations centrales

États fédérés

Administrations publiques locales

Collectivités locales

Administrations de Sécurité Sociale

Banques centrales, instituts d'émission (administrations publiques)

Autres Administrations publiques

Autres Administrations publiques hors États et hors Banques centrales, instituts d'émission

Clientèle non financière hors administrations publiques

Ménages, ISBLSM

Particuliers

Entrepreneurs individuels

Institutions sans but lucratif au service des ménages

Clientèle de détail

Entreprises

- **Dimension « CODE GUICHET » d-sgg :**

Modification du type du code qui devient alphanumérique (tableaux M\_INTNOUG et M\_RESEAUG)

## Contrôles

- Correction et réintroduction de certains contrôles (cf. tableau en annexe « **Liste des contrôles mis à jour V1.07-V1.06** » )

# Synthèse des modifications de la taxonomie SURFI :

## V1.06/V1.05

Novembre 2010

- **BLANCH\_EP : nouvelle taxonomie**

Nouveaux tableaux relatifs aux informations sur le dispositif de prévention du blanchiment de capitaux et du financement des activités terrorisées concernant les établissements de paiement (cf. instruction 2010-08).

Modification intégrée par rapport au tableau annexe à l'instruction : BLANCH\_EP au lieu de BLANCHIMT\_EP

- **GRAN\_RISK**

Les tableaux « Contrôle des grands risques et des risques bruts » et « Relevé des grands risques et des risques bruts par bénéficiaire » ont été modifiés (cf. instruction 2010-I-01)

- **Nouvelle dimension « GROUPE » d-sga**

Cette nouvelle dimension comprend les valeurs « Groupe Amont » et « Groupe Aval » qui ont été retirées de la dimension « PERIMETRE »

- **INTRA\_GPE**

La dimension « GROUPE » a été ajoutée au tableau « Opérations avec le groupe ». La data matrice de la taxonomie SURFI principale a été modifiée en conséquence.

- **M\_SITMENS - Actif : données complémentaires**

La ligne « Parts dans les entreprises liées, titres de participation, autres immobilisations financières (titres prêtés) » S04\_0300 est un extrait de la ligne « titres prêtés » S03\_0200.

- **Corrections de contrôles**

- Tableau **RESER\_OBL** : Eléments de calcul des réserves obligatoires :  
pour chaque cellule du tableau, un contrôle a été monté : le montant servi doit être **supérieur ou égal à 0**
- Suppression de nouveaux contrôles détectés aberrants et de certains contrôles erronés (voir liste).

## Synthèse des modifications de la taxonomie SURFI : V1.05/V1.04

- **Arborescence**

Les concepts suivants passent de nonNegativeMonetaryItemType à MonetaryItemType (permettant d'accepter des montants négatifs) :

- S06\_1080 : "Impôts et taxes, Total des charges, CHARGES, Classe 6" ;
- SOH\_0050 : "Total passif, HORS CLASSES" ;
- SOH\_0060 : "Autres passifs, Total passif, HORS CLASSES".

- **Dimensions "Code pays" et "Code pays Nationalité"**

Les dimensions "Code pays" et "Code pays Nationalité" ont été modifiées afin de permettre d'accepter les codes d'organismes internationaux (pouvant contenir des lettres et des chiffres).

- **Type adresse Email légèrement modifié**

L'expression du type adresse EMail a été modifiée car, bien que correcte, elle n'était pas acceptée par certains progiciels (caractère '\' ajouté devant '-' au début d'une zone entre crochets).

- **Corrections de contrôles**

Correction de contrôles détectés aberrants et de certains contrôles erronés.

- **Squelettes**

Les squelettes contiennent maintenant les faits non monétaires et les faits en double ont été supprimés.

# Synthèse des modifications de la taxonomie SURFI : V1.04/V1.03

## Aménagements d'ordre fonctionnel intervenus dans les tableaux suivants

### • ARBORESCENCE

- suppression du code S02\_0140 « prêts consortiaux à la clientèle ».
- création des codes S02\_0950 « Prêts consortiaux à la clientèle financière » et S02\_0960 « Prêts consortiaux à la clientèle non financière ».

Modification des références PCEC :

S02\_0950 : Ex (2011+2021+2031+2041+2051+2052+2061+221+2411+2412+2511+291+**297**-299)

S02-0960 : Ex ( 2011+2021+2031+2041+2051+2052+2061+221+**231**+2411+2412+2511+291+**297** – 299).

Les tableaux suivants ont été modifiés en conséquence (substitution du code concept S02\_0140 par les codes S02\_0950 et S02\_0960 :

- CLIENT\_RE, CLIENT\_nR, M\_CLIENRE et M\_CLIENnR pour les onglets « clientèle non financière actif » et « clientèle financière ».

- **CANTON\_EP** : intégration du nouveau tableau « CANTONNEMENT DES FONDS DE LA CLIENTÈLE DES ÉTABLISSEMENTS DE PAIEMENT » (cf instruction 2010-06).

Modifications intégrées par rapport au tableau annexe à l'instruction :

- le tableau est renseigné « Toutes Monnaies » au lieu de « Euros » ;
- la ligne 1.1.3 « Autres clients » est dégrisée ;
- la ligne 1.4 Montants à cantonner s'entend  $D=A+B+C$  au lieu de  $D=A-B+C$ .

- **CLIENT\_RE** : dans l'onglet « Clientèle non financière actif », les colonnes « particuliers », « sociétés d'assurance et fonds de pension » et « ISBLSM » ont été dégrisées pour la ligne 5.12 « Crédits promoteurs » code S02\_0340.

- existence d'un décalage de numérotation (tableau instruction et colorisé) entre les lignes 11.2 et 13. Il n'existe donc pas de ligne 12 dans l'onglet « Clientèle non financière ».

- **SITUATION** : indicateur activité outre-mer sans guichet/situation code SST\_0010 : les établissements concernés par le franchissement du seuil indiquent « OUI » dans la cellule prévue à cet effet dans le tableau SITUATION. La cellule n'est pas renseignée pour les établissements en dessous du seuil.

- **I\_EPARGOL** : suppression des 2 dernières colonnes 7 et 8 du tableau, les lignes 3 et 4 ne servant plus ces informations.

- **I\_OPECRES** : suppression de l'expression « dans le territoire » dans le titre du tableau.

- **I\_VALMPTF** : dégrisier la ligne 4 « Encours de compte titres » (même traitement que pour la ligne 6 « encours contrats d'assurance vie »).

- **I\_RESOBLI** : modification du libellé du concept SMR\_0210 « Opérations de crédit-bail et de LOA » au lieu de « Opérations de crédit -bail mobilier et de LOA ».
- **DEVI\_SITU** : existence d'un décalage de numérotation entre les lignes 1.3.2 et 1.3.4 du tableau DEVI\_SITU (instruction et colorisé). Il n'existe donc pas de ligne 1.3.3.

## Aménagements d'ordre technique : modification de tableaux colorisés

- **ARBORESCENCE** :
  - les « balance type » attribués aux éléments de dépréciations des classes 3 et 4 de l'arborescence sont du type « crédit » ;
  - les codes concepts S0H\_0700 à S0H\_0750 sont de type « OuiNonItemType » (valeurs autorisées « OUI », « NON ») au lieu de « BooleanItemType ». Ces codes concernent le tableau CLIENT\_CB.
- **DATA MATRICE** : rajout de la primary p-s07 pour le tableau CLIENT\_CB.
- **CLIENT\_nR** : la dimension périmètre social a été rajoutée sur les onglets « Clientèle non fin actif NR – N-EMUM » et « Clientèle non fin actif NR – EMUM ».
- **ITB\_nRESI** : remplacement dans l'onglet « Ventil. par op. fint, contrep. » du concept S01\_0130 par le concept S01\_0050 « Autres valeurs et créances interbancaires ».
- **M\_CESSCRE** : modification du libellé pour les concepts SCS\_0010 « Encours de crédits titrisés dont l'établissement assure le recouvrement et dont la contrepartie est un véhicule financier », SCS\_0050 « Encours de crédits titrisés dont l'établissement assure le recouvrement et dont la contrepartie est un véhicule financier DE LA ZONE EURO » et SCS\_0060 « Encours de crédits titrisés dont l'établissement assure le recouvrement impliquant d'autres cessionnaires ». Par voie de conséquence, les éléments enfants SCS\_0020, SCS\_0030, SCS\_0040, SCS\_0070, SCS\_0080 et SCS\_0090 intègrent cette modification de libellé.
- **M\_CREANCE** : modification du libellé pour les concepts SAC\_00110 et SAC\_0240 « Opérations impliquant **un véhicule financier** cessionnaire », SAC\_0150 et SAC\_0280 et « Opérations impliquant **un véhicule financier** cessionnaire de la zone euro ».
- **DEVI\_SITU** : le nom du concept SER\_0200 n'est pas conforme au libellé : modification du nom de l'élément :
  - « p-ser:DepotsVersesDansLeCadreDOperationsSurMarchesComptesDebiteursDiversActifEmploisEt Ressources » au lieu de
  - « p-ser:ComptesOrdinairesDebiteursDeLaClienteleSurOperationsDeMarcheComptesDebiteursActifEmploisEtRessources »

**Contrôles** : cette version intègre une mise à jour des formules de contrôle.

## Synthèse des modifications des tableaux SURFI : taxonomie V.1.03/V1.02

### Aménagements d'ordre fonctionnel intervenus dans les tableaux suivants :

- **ARBORESCENCE :**

Code S01\_0060 – modification du libellé en « Prêts consortiaux interbancaires actif » et modification des références PCEC (concept utilisé dans M\_SITMENS, ITB\_RESID, ITB\_nRESI).

Code S01\_0530 – modification du libellé en « Prêts consortiaux interbancaires passif » et modification des références PCEC (concept utilisé dans M\_SITMENS, ITB\_RESID, ITB\_nRESI).

Code S02\_0140 – modification du libellé en « Prêts consortiaux à la clientèle » et modification des références PCEC (concept utilisé dans CLIEN\_RE, CLIEN\_nR, M\_CLIENRE, M\_CLIENnR).

Code S03\_2790 – création du concept « Titres de créances négociables » dans la catégorie des titres d'investissement (utilisation en ligne 2.2 de M\_TITPRIM qui était grisée à tort).

Les éléments de l'arborescence ne figurant dans aucun tableau Surfi ont été supprimés.

- **SITUATION :** dans l'onglet « passif », les colonnes « non résidents Euros » et « non résidents Devises » ont été grisées pour les lignes :

- 4.9.1 « Capital appelé »
- 4.9.2 « Capital souscrit non appelé »
- 4.9.3 « Actions de préférence »
- 4.9.4 « Eléments assimilés au capital »

- **CANTONEMM :** modification de la monnaie « toutes monnaies » au lieu de « euros » : les montants sont rapportés en contre-valeur euros quelle que soit la devise des fonds à cantonner et des actifs éligibles.

### Aménagements d'ordre technique : modification de tableaux colorisés

- **CONGLOMER :** modification de l'onglet 1 de manière à interdire la ligne 1.4 « Plus-values latentes et écarts de réévaluation sur capitaux propres (consolidé) » en périmètre social.
- **SITUATION et I\_OPECRES :** ligne intitulée « Comptes et prêts » remplacement du code concept S01\_0200 (supprimé) par le concept équivalent S01\_0070.

- **SYS\_GAR03** : remplacement des anciens concepts « hors arborescence » par des concepts déjà existant dans l'arborescence.
- **I\_CLIENRE** : suppression des lignes « Crédits à l'exportation », « Crédits à l'équipement » et « Affacturage » (mise en conformité avec l'instruction).

**Contrôles** : cette version intègre une mise à jour des formules de contrôle.

## Synthèse des modifications des tableaux SURFI : taxonomie V.1.02/V1.01

### Aménagements d'ordre fonctionnel intervenus dans les tableaux suivants :

- **TIT\_TRANS** : modification des lignes 4 à l'Actif et au Passif.

Les nouveaux éléments suivants :

Code S03\_2810 Actif – « Comptes de régularisation débiteurs hors comptes d'écarts »

Code S03\_2800 Passif – « Comptes de régularisation créditeurs hors comptes d'écarts »

Se substituent aux éléments :

Code S03\_1490 Actif – « Comptes de régularisation débiteurs »

Code S03\_2430 Passif – « Comptes de régularisation créditeurs »

Onglet ACTIF : la colonne « Amortissements et dépréciations » est grisée pour les lignes 1, 1.2, 3, 3.2, et 4.

La ligne 8 « Crédit-bail et opérations assimilées » prend le code S04\_0480 au lieu de S04\_0880.

À noter que les lignes 1 « Titres de transaction » et 2 « Comptes de négociation et de règlement relatifs aux opérations sur titres » Actif et Passif ne présentent pas la totalité de leurs lignes détails mais un « dont ».

- **BILA\_CONS** : Hors-bilan les lignes 1, 2, 3, 4, 5 ont été grisées.
- **CANTONNEM** : modification du libellé de la ligne 1.1.3 « COMPTES RETRAÇANT LES OPÉRATIONS EN COURS, Négociation et règlement d'opérations sur titres »
- **CAPITAUXP** : ajout de la ligne « Réserves réglementées » code S05\_0590.

Bien que non repris sur le tableau CAPITAUXP tel qu'indexé à l'instruction de la Commission bancaire 2009-01, cet élément doit faire l'objet d'une déclaration dans les mêmes conditions que pour les autres éléments du tableau. Le format de celui-ci fera l'objet d'une actualisation ultérieure.

## Aménagements d'ordre technique :

- La valeur « **Social** » de la dimension « **Périmètre** » est rendue explicite sur l'ensemble des tableaux SURFI suivants :

SITUATION	TIT_TRANS	RESU_INFI	C_IMPAYES
CAPITAUXP	RESU_REPA	INTRA_GPE	EFFECTIFS
CPTE_RESU	ITB_RESID	ITB_nRESI	CLIENT_RE
CLIENT_nR	MON_ELECT	PENS_LIVR	TITRE_PTF
IFT_ENGAG	IFT_ResNR	RESU_IFT	I_AGENRES
I_CREDEF_	I_EPARCOL	I_OPECRES	I_VALMPTF
I_CLIENRE	MATURITES	ORDRE_SRD	CANTONNEM
M_CREANCE	M_CESSCRE	M_CLIENnR	M_CLIENRE
M_CREBAIL	M_FLUDINT	M_INTDEP	M_INTENCO
M_INTNOUA	M_INTNOUG	M_ELECTRO	M_AGENTnR
M_OPETITR	M_PENLIVR	M_CREDOUT	M_TITVALC
M_TITPRIM	M_SITMENS	RESER_OBL	I_RESOBLI
SYS_GAR06	SYS_GAR08		

- Les valeurs de la dimension « **Emetteur** » ont fait l'objet d'une modification de libellé (ajout de « *Emetteur* – valeur de la dimension ») afin de les distinguer des libellés équivalents de la dimension « Contrepartie » (cf. fichier des dimensions sur le site).
- Modification de l'indicateur de gabarit de remise attaché aux tableaux déclarant une activité en outre-mer (cf. fichier Liste des gabarits de remise sur le site) :
  - « gabarit »\_ZIEDOM relatif à l'ensemble des activités outre-mer relevant de l'IEDOM (Guadeloupe, Guyane, Martinique, Réunion, Mayotte, Saint Pierre et Miquelon, Saint-Martin, Saint-Barthélemy) ;
  - « gabarit »\_ZIEOM relatif à l'ensemble des activités outre-mer relevant de l'IEOM (Nouvelle-Calédonie, Polynésie française, Wallis et Futuna).
  - **IMPLANTAT** : modification du nom des éléments (suppression de la notion Semestrielle).
  - **M\_OPETITR** : onglet « Actif R » ligne 5, remplacement du code S03\_1470 au lieu de S03\_0190.
  - **M\_FLUDINT** : onglets « Contreparties selon les EC Résidents, NR Emum, NR Non-Emum », modification des codes des lignes suivantes : (S06\_0180) ligne 2.1.1 « Emprunts auprès de la clientèle financière », (S06\_0190) ligne 2.1.2 « Valeurs données en pension » et (S06\_0200) ligne 2.1.3 « Comptes ordinaires créditeurs ».
  - **SYS\_GAR09** : les informations de l'onglet « Données complémentaires Réseau Passif » sont ventilées selon la clientèle non financière au lieu de clientèle financière.
  - **INFO\_LIQ** : le 2<sup>ème</sup> onglet « Info-liqui cout de refinancement » est ventilé selon la dimension monnaie « Euros » au lieu de « Toutes monnaies ».
  - **M\_CESSCRE, M\_CREANCE** : modification des libellés sur les 2 états de titrisation « véhicule financier » au lieu de « société écran ».

- **TITRE\_PTF** : onglet « Actif-Rés-NR-Emum-NR-NEmum » la ligne 3.2 « Titres de créances négociables, Titres d'investissement » a été dégrisée (création de l'élément code S03\_2790 dans l'arborescence).  
Dans l'onglet « Actif-Résidents » ligne 1.3, remplacement du code S03\_1470 au lieu de S03\_0190.
- **PENS\_LIV** : onglets « Selon les émetteurs R » et « Selon les émetteurs NR », les lignes 1.1 « Titres reçus en pension livrée – émetteurs » et 2.1 « Titres donnés en pension livrée – émetteurs » ont été créées code SPI\_0010 et SPI\_0020 afin de les distinguer des mêmes éléments mais ventilés selon la contrepartie.