



**AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS**



Services en ligne

***Guide pour la transmission
des divulgations***

Février 2024

TABLE DES MATIÈRES

1. EXIGENCES RELATIVES AU DÉPÔT DE L'ÉTAT ANNUEL, DE L'ÉTAT SEMESTRIEL, ÉTATS MENSUEL, ET D'AUTRES DOCUMENTS POUR LES SOCIÉTÉS DE FIDUCIE ET SOCIÉTÉS D'ÉPARGNE DÉTENTRICES D'UN PERMIS AU QUÉBEC	1
2. PROCESSUS DE TRANSMISSION	3
3. ERREURS SUSCEPTIBLES DE SE PRODUIRE	12

1. EXIGENCES RELATIVES AU DÉPÔT DE L'ÉTAT ANNUEL, DE L'ÉTAT SEMESTRIEL, ÉTATS MENSUELS, ET D'AUTRES DOCUMENTS POUR LES SOCIÉTÉS DE FIDUCIE ET D'ÉPARGNE DÉTENTRICES D'UN PERMIS AU QUÉBEC

Selon les dispositions de la Loi sur les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne et de la Loi sur les institutions de dépôts et la protection des dépôts, vous avez l'obligation de préparer et de nous faire parvenir les documents et les renseignements exigés selon le format du tableau ci-dessous.

Le dépôt électronique par l'entremise des services en ligne (SEL) est obligatoire pour la transmission de tous les documents.

Les versions papier des documents portant les signatures devront être conservées au bureau de la société, au cas où nous aurions besoin de les consulter.

Documents exigés	Format	Divulgateion				Lien
		Annuelle	Semestrielle	Trimestrielle	Mensuelle	
Sociétés à charte du Québec						
État annuel de l'Autorité	Excel	●				Formulaires SFSE
État annuel de l'Autorité signé par deux administrateurs	PDF	●				
Rapport de l'auditeur sur l'état annuel	PDF	●				
BCAR (formulaire lié à la norme de capital pour les PMID III)	Excel	●				Formulaires SFSE
BCAR signé par deux administrateurs	PDF	●				
États financiers consolidés vérifiés de la société et ses filiales	PDF	●				
États financiers consolidés vérifiés de la société mère	PDF	●				
Rapport annuel transmis aux actionnaires de la société ou société mère	PDF	●				
Rapport de conformité sur la gestion de biens d'autrui ¹	PDF	●				
Rapport du comité de déontologie	PDF	●				
Prévisions budgétaires	PDF	●				
Organigramme corporatif	PDF	●				
État semestriel de l'Autorité	Excel		●			Formulaires SFSE
État semestriel de l'Autorité signé par deux dirigeants	PDF		●			
BCAR (formulaire lié à la norme de capital pour les PMID III)	Excel		●			Formulaires SFSE
BCAR signé par deux dirigeants	PDF		●			
Ratio de liquidité (l'État des flux de trésorerie)	Excel				●	Formulaires SFSE
Formulaire de transmission de la divulgation de liquidité ⁴	Excel				●	Formulaires SFSE

Sociétés à charte canadienne ou d'une autre province						
État annuel de l'Autorité	Excel	●				Formulaires SFSE
État annuel de l'Autorité signé par deux administrateurs	PDF	●				
Rapport de l'auditeur sur l'état annuel	PDF	●				
BCAR (formulaire lié à la norme de capital)	Excel	●				Autre formulaire ²
BCAR signé par deux administrateurs	PDF	●				
Déclaration du ratio de levier ³	Excel	●				Autre formulaire ²
États financiers consolidés vérifiés de la société et ses filiales	PDF	●				
Organigramme corporatif	PDF	●				
État semestriel de l'Autorité	Excel		●			Formulaires SFSE
État semestriel de l'Autorité signé par deux dirigeants	PDF		●			
BCAR (formulaire lié à la norme de capital)	Excel		●			Autre formulaire ²
BCAR signé par deux dirigeants	PDF		●			
Déclaration du ratio de levier ³	Excel		●			Autre formulaire ²
Ratio de liquidité (LCR) ³	Excel				●	Autre formulaire ²
Ratio de liquidité (NCCF simplifié) ³	Excel				●	Autre formulaire ²
Ratio de liquidité (NFSR) ³	Excel			●		Autre formulaire ²
Ratio de liquidité (l'État des flux de trésorerie) ³	Excel				●	Autre formulaire ²
Formulaire de transmission de la divulgation de liquidité ⁴	Excel				●	Formulaires SFSE
<p>1- Rapport d'assurance raisonnable du professionnel en exercice indépendant sur une déclaration écrite explicite de la Société portant sur les pratiques de gestion saine et prudente et le contrôle interne en matière d'administration et de garde des biens administrés pour autrui (Référence : Norme canadienne de mission de certification 3000)</p> <p>2- Les formulaires de l'Autorité (Formulaires SFSE) sont exigés pour la transmission de vos documents. Toutefois, vous pouvez soumettre une copie des formulaires remplis pour répondre aux mêmes exigences d'un régulateur autre que l'Autorité.</p> <p>3- Les divulgations requises relative à la liquidité et le levier sont en fonction de la catégorisation des petites et moyennes institutions de dépôt (PMID) comme présentée dans la ligne directrice sur les normes relative à la suffisance des liquidités et celle sur la suffisance de capital.</p> <p>4- Ce formulaire est obligatoire à chaque divulgation de liquidité afin de permettre la transmission des formulaires de liquidité. Notez que la divulgation de liquidité est présentée sous la forme d'un hyperlien de dépôt distinct dans le calendrier de divulgation.</p>						

2. PROCESSUS DE TRANSMISSION

Vous devez faire vos divulgations par nos SEL. Pour y accéder, vous devez d'abord être inscrits au service d'authentification du gouvernement du Québec clicSÉCUR. Pour ce faire, consultez la page Web <https://www.lautorite.qc.ca/fr/services-en-ligne-pro.html> et cliquez sur l'onglet « Créez votre compte chez clicSÉCUR ».

Dans votre dossier client, vous aurez accès à votre calendrier des divulgations à nous transmettre. Voici comment procéder pour acheminer un ou des documents concernant une divulgation.

2.1 Accédez à votre Calendrier des divulgations

À partir de votre dossier client ouvert dans nos SEL, vous pouvez accéder au « **Calendrier des divulgations** » sous l'onglet « **Dossier client** ». Ce calendrier affichera les liens à partir desquels vous pourrez transmettre les documents ou pièces justificatives.

The screenshot shows the website interface for the Autorité des marchés financiers. At the top, there is a navigation bar with the logo on the left and the text 'SERVICES EN LIGNE DE L'AUTORITÉ' in the center. To the right of the logo, it says 'Numéro de client : 3001015473 Aide | English | Déconnexion'. Below the navigation bar, there is a main menu with 'Accueil', 'Dossier client', 'Contrats publics', and 'Autres'. The 'Dossier client' menu is open, showing options like 'Communications sécurisées', 'Coordonnées et préférences de communication', 'Suivi des demandes', 'État de compte', 'Calendrier des divulgations' (highlighted with a red circle), 'Gestion des liens d'affaires', and 'Inspection'. Below the menu, there is a section titled 'Améliorations apportées aux services en ligne de l'Autorité' with a paragraph of text. On the right side, there is a 'Bonjour (LA QUÉBOISE DE FIDUCIE)' section with a date '13 mars, 2017' and a 'Messagerie sécurisée' section with a message count. At the bottom, there is a footer with '© 2013 Autorité des marchés financiers | Conditions d'utilisation'.

2.2 Cliquez sur [l'hyperlien de la divulgation](#) pour la période

AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS SERVICES EN LIGNE DE L'AUTORITÉ 1 877 525-0337

Accueil Dossier client Contrats publics Autres

Calendrier des divulgations

ⓘ Ce calendrier vous permet d'être informé relativement aux prochaines divulgations réglementaires que vous devez nous transmettre ainsi que leur date d'échéance. Pour transmettre une divulgation cliquez sur l'hyperlien. Pour plus de détails, veuillez consulter l'aide en ligne.

Titre	Date du rapport	Échéance	Retard
État financier annuel - Charte du Québec	2017-02-15	2017-04-01	
État financier annuel - Charte du Québec	2018-02-15	2018-04-16	

Retour au menu

2.3 Cliquez sur [Suivant](#)

Accueil Dossier client Contrats publics Autres

Divulgation de pièces justificatives

1 2 3 4 Étape 1 de 4 : Information d'identification

ⓘ Ce formulaire vous permet de remplir vos obligations de divulgation annuelle à l'Autorité.

Information d'identification

Information du client

N° client 3001015473

Nom de l'entreprise LA QUÉBOISE DE FIDUCIE

Adresse de correspondance

N° d'immeuble / Case postale 3000 Bureau / App. / Unité

Rue / Installation de livraison BOUL VIAU

Municipalité SAINT-LÉONARD Province / État QC

Pays CANADA Code postal / Zip code H1R 2T7

Retour au menu Réinitialiser Suivant >>>

© 2013 Autorité des marchés financiers | Conditions d'utilisation

2.4 Cochez la case correspondant aux documents à transmettre

- **Étape 1** : Sélectionnez le document ou la pièce justificative que vous souhaitez joindre.
- **Étape 2** : Cliquez sur **Joindre** pour attacher le document ou la pièce justificative.
- Répétez les étapes 1 et 2 pour joindre tous les documents à transmettre.

Numéro de client : 3001015473 Aide | Déconnexion

AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS SERVICES EN LIGNE DE L'AUTORITÉ

1 877 525-0337

Accueil Dossier client Contrats publics Autres

Divulgation de pièces justificatives

1 2 3 4 Étape 2 de 4 : Pièces justificatives à fournir

⚠ Carte de crédit – Pour des raisons de sécurité, n'indiquez pas de numéro de carte de crédit dans un document électronique que vous transmettez à l'Autorité.

i En vertu de la Loi sur les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne, l'Autorité vous demande de lui transmettre votre état financier et les fichiers qui l'accompagne.

Pièces justificatives à fournir

Fichier(s)

BCAR - PDF signé
Règle - 28/11/05-13

État financier semestriel – PDF signé **Étape 1**

Joindre **Étape 2**

Données financières - Excel

BCAR

Déclaration du ratio de levier

État financier semestriel

Réinitialiser <<< Précédent Suivant >>>

2.4.1 Comment **supprimer un document joint**?

Pour supprimer un document afin de le remplacer par un autre, cliquez sur le lien [Supprimer](#) situé en haut à droite.

Numéro de client : 3001015473 Aide | Déconnexion

AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS SERVICES EN LIGNE DE L'AUTORITÉ 1 877 525-0337

Accueil Dossier client Contrats publics Autres

Divulguer de pièces justificatives

1 2 3 4 Étape 2 de 4 : Pièces justificatives à fournir

⚠ Carte de crédit – Pour des raisons de sécurité, n'indiquez pas de numéro de carte de crédit dans un document électronique que vous transmettez à l'Autorité.

i En vertu de la Loi sur les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne, l'Autorité vous demande de lui transmettre votre état financier et les fichiers qui l'accompagne.

Pièces justificatives à fournir

Fichier(s)

- BCAR - PDF signé
Reçu le : 2017-03-13
- État financier semestriel – PDF signé

Données financières - Excel

- BCAR
- Déclaration du ratio de levier
- État financier semestriel

Fichier joint [Autoévaluations- Mut \(3\) Ré...](#) [Supprimer](#)

Supprimer le fichier ci-joint

Réinitialiser Précédent Suivant

2.5 Cliquez sur [Suivant](#) pour transmettre les documents joints

Numéro de client : 3001015473 Aide | Déconnexion

AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS SERVICES EN LIGNE DE L'AUTORITÉ

1 877 525-0337

Accueil Dossier client Contrats publics Autres

Divulgateion de pièces justificatives ?

1 2 3 4 Étape 2 de 4 : Pièces justificatives à fournir

⚠ Carte de crédit – Pour des raisons de sécurité, n'indiquez pas de numéro de carte de crédit dans un document électronique que vous transmettez à l'Autorité.

i En vertu de la Loi sur les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne, l'Autorité vous demande de lui transmettre votre état financier et les fichiers qui l'accompagne.

Pièces justificatives à fournir ?

Fichier(s)

<input type="checkbox"/> BCAR - PDF signé Reçu le : 2017-03-13		
<input checked="" type="checkbox"/> État financier semestriel – PDF signé	Autoévaluations- Mut (3) Ré...	Supprimer

Données financières - Excel

<input type="checkbox"/> BCAR
<input type="checkbox"/> Déclaration du ratio de levier
<input type="checkbox"/> État financier semestriel

Réinitialiser

«« Précédent Suivant »»

2.6 Liste des documents joints

En cliquant sur [Imprimer votre demande](#), vous pouvez voir et/ou imprimer la liste des pièces justificatives ou documents que vous avez joints à votre divulgation avant leur transmission.

Accueil Dossier client Contrats publics Autres

Divulgation de pièces justificatives

1 2 3 4 Étape 3 de 4 : Transmission

i Cette page de formulaire vous permet de transmettre votre demande à l'Autorité des marchés financiers. Veuillez lire la déclaration et confirmer l'exactitude des renseignements fournis en cochant la case prévue à cet effet.

Il est de bon usage d'imprimer votre demande pour fin de vérification avant transmission et pour en conserver une copie dans vos dossiers.

Lorsque votre demande est complétée et que vous avez confirmé l'exactitude des renseignements fournis, procédez à la soumission de votre demande au moyen du bouton « Transmettre ».

Consultez l'aide en ligne pour plus de détails.

* Champ obligatoire

Déclaration aux renseignements fournis

* Je déclare que les renseignements contenus dans la présente demande sont véridiques.

Avertissement

Veuillez vérifier attentivement votre demande. Lorsqu'elle sera soumise, il vous sera impossible de l'annuler ou de la modifier.

Réinitialiser Précédent **Imprimer votre demande** Transmettre



Numéro de client : 3001015473

Divulgation de pièces justificatives

Identification

Information du client

N° client 3001015473

Nom de l'entreprise LA QUÉBOISE DE FIDUCIE

Adresse de correspondance

N° d'immeuble / Case postale 8000

Bureau / App. / Unité

Rue / Installation de livraison BOUL VIAU

Municipalité SAINT-LÉONARD

Province / État QC

Pays CANADA

Code postal / Zip code H1R 2T7

Pièces justificatives à fournir

Fichier(s)

État financier semestriel – PDF signé Autoévaluations- Mut (3) RéviséJP 2014-05-08 .xlsx

Données financières - Excel

Déclaration aux renseignements fournis

Je déclare que les renseignements conterus dans la présente demande sont véridiques.

2.7 Transmission finale des documents

- **Étape 1** : cochez la [case](#) « *Je déclare que les renseignements contenus dans la présente demande sont véridiques* ».
- **Étape 2** : cliquez sur [Transmettre](#).

Numéro de client : 3001015473 Aide | Déconnexion

AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS SERVICES EN LIGNE DE L'AUTORITÉ 1 877 525-0337

Accueil Dossier client Contrats publics Autres

Divulcation de pièces justificatives

1 2 3 4 Étape 3 de 4 : Transmission

i Cette page de formulaire vous permet de transmettre votre demande à l'Autorité des marchés financiers. Veuillez lire la déclaration et confirmer l'exactitude des renseignements fournis en cochant la case prévue à cet effet.

Il est de bon usage d'imprimer votre demande pour fin de vérification avant transmission et pour en conserver une copie dans vos dossiers.

Lorsque votre demande est complétée et que vous avez confirmé l'exactitude des renseignements fournis, procédez à la soumission de votre demande au moyen du bouton « Transmettre ».

Consultez l'aide en ligne pour plus de détails.

* Champ obligatoire

Déclaration aux renseignements fournis ?

Je déclare que les renseignements contenus dans la présente demande sont véridiques. **Étape 1**

Avertissement ?

Veuillez vérifier attentivement votre demande. Lorsqu'elle sera soumise, il vous sera impossible de l'annuler ou de la modifier.

Réinitialiser <<< Précédent Imprimer votre demande **Transmettre**

Étape 2

2.8 Confirmation de réception par l'Autorité

Après transmission des documents, un accusé de réception est déposé dans votre boîte courriel « **Communications sécurisées** ». Vous pouvez imprimer cette confirmation à partir de cet écran en cliquant sur Imprimer ou accéder à votre boîte courriel « **Communications sécurisées** ».

The screenshot shows a web interface for document submission. At the top, there are navigation tabs: 'Accueil', 'Dossier client', 'Contrats publics', and 'Autres'. The main heading is 'Divulgation de pièces justificatives' with a help icon. Below it, a progress bar indicates 'Étape 4 de 4 : Confirmation de transmission'. The content area is titled 'Confirmation de transmission' and contains the following text: 'Nous confirmons avoir reçu votre demande.', 'Un accusé de réception sera déposé dans la section « Communications sécurisées ».', and 'Veuillez utiliser le numéro ci-dessous pour toute communication avec nous en lien avec cette demande.' Below this, it lists 'N° client: 3001015473' and 'N° de demande: 1730012089'. At the bottom, there are two buttons: 'Retour au menu' and 'Imprimer' (the latter is circled in red).

2.9 Documents déjà transmis

Vous pouvez transmettre vos documents « à la pièce », c'est-à-dire en plusieurs envois séparés. La mention « **Reçu avec la date de réception** » apparaîtra sous le nom du document à transmettre. À chaque transmission de document, vous devez effectuer le processus décrit ci-dessus.

Notez que **l'ensemble des documents** doit être transmis **avant la date limite**.

The screenshot shows the 'Pièces justificatives à fournir' step. It includes a warning icon and text: 'Carte de crédit – Pour des raisons de sécurité, n'indiquez pas de numéro de carte de crédit dans un document électronique que vous transmettez à l'Autorité.' and an information icon with text: 'En vertu de la Loi sur les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne, l'Autorité vous demande de lui transmettre votre état financier et les fichiers qui l'accompagne.' Below this, there are two sections: 'Fichier(s)' and 'Données financières - Excel'. The 'Fichier(s)' section has two items: 'BCAR - PDF signé' (with a red circle around the checkbox and the text 'Reçu le : 2017-03-13') and 'Etat financier semestriel – PDF signé' (with 'Reçu le : 2017-03-15'). The 'Données financières - Excel' section has three items: 'BCAR', 'Déclaration du ratio de levier', and 'État financier semestriel'. At the bottom, there are buttons for 'Réinitialiser', 'Précédent', and 'Suivant'.

2.10 Transmettre une autre version de documents déjà transmis

Si vous jugez que certains documents ne sont pas conformes ou si, après analyse, nous les jugeons non conformes, vous pouvez transmettre de nouveau un ou des documents déjà transmis. Vous devez suivre le processus décrit ci-dessus pour transmettre vos documents de nouveau.

Numéro de client : 3001015473 Aide | Déconnexion

AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

SERVICES EN LIGNE DE L'AUTORITÉ

1 877 525-0337

Accueil Dossier client Contrats publics Autres

Divulgar de pièces justificatives

1 2 3 4 Étape 2 de 4 : Pièces justificatives à fournir

Après analyse, un ou des documents se sont avérés non conformes. Tel que communiqué par l'Autorité, veuillez effectuer les modifications nécessaires et les transmettre à nouveau afin que votre divulgation soit admissible.

Carte de crédit – Pour des raisons de sécurité, n'indiquez pas de numéro de carte de crédit dans un document électronique que vous transmettez à l'Autorité.

En vertu de la Loi sur les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne, l'Autorité vous demande de lui transmettre votre état financier et les fichiers qui l'accompagne.

Pièces justificatives à fournir

Fichier(s)

<input checked="" type="checkbox"/> BCAR - PDF signé Recu le : 2017-03-12	Joindre
<input checked="" type="checkbox"/> État financier semestriel - PDF signé Recu le : 2017-03-15 document jugé non conforme	Joindre

Données financières - Excel

- BCAR
- Déclaration du ratio de levier
- État financier semestriel

Réinitialiser Précédent Suivant

3. ERREURS SUSCEPTIBLES DE SE PRODUIRE

Message d'erreur	Motif	Correction
L'extension du nom de fichier pour la pièce justificative « {0} » ne peut être traitée par le système informatique de l'Autorité	Le fichier que vous tentez de joindre (étape 4) a une extension non acceptée (iso, xlsx, etc.)	Ne joindre que des fichiers Word, Excel ou PDF
Pour les pièces justificatives transmises électroniquement, un fichier doit être joint	Vous avez omis d'attacher au moins une pièce justificative aux étapes 4 et 5	Joindre au moins une pièce justificative valide
Le fichier « {0} » est refusé, car il est considéré comme suspect par l'antivirus. Veuillez joindre un fichier conforme	Les fichiers infectés ou corrompus ne sont pas acceptés	Joindre un fichier valide
Vous devez sélectionner au moins une pièce justificative avant de poursuivre	Vous n'avez sélectionné aucune pièce justificative (étape 4)	Sélectionner au moins une pièce justificative
Le fichier « {0} » est introuvable. Veuillez parcourir à nouveau cette pièce justificative	Le fichier que vous tentez de joindre (étape 4) est introuvable sur le disque ou à l'emplacement indiqué	Vérifier l'emplacement du fichier
Le fichier « {0} » est refusé, car son nom contient un ou plusieurs caractères non autorisés : « {1} ».	Le fichier que vous tentez de joindre (étape 4) a un nom contenant un ou plusieurs caractères non autorisés	Renommer le fichier ou choisir un autre fichier
Veuillez renommer votre fichier		
Vous ne pouvez pas utiliser le caractère point consécutivement (..) au milieu d'un nom de fichier		
Vous ne pouvez pas utiliser le caractère point au début d'un nom de fichier		
Vous ne pouvez pas utiliser le caractère point à la fin d'un nom de fichier		
Vous ne pouvez pas utiliser un caractère de soulignement (_) au début d'un nom de fichier		
Vous ne pouvez pas utiliser un nom de fichier ou de dossier se terminant par l'une des chaînes suivantes : .files ; _files ; _files ; -Dateien ; _fichier ; _bestanden ; _file ; _archivos ; -filer ; _tiedostot ; _pliki ; _soubory ; _elemei ; _ficheiros ; _arquivos ; _dosyalar ; _datoteke ; _fitxers ; _failid ; _fails ; _bylos ; _fajlovi ; _fitxategiak		
La version de votre formulaire n'est pas à jour pour la pièce justificative « {0} ». Veuillez-vous rendre sur le site de l'Autorité afin de télécharger la dernière version du gabarit	Le formulaire (Données financières _Excel) que vous tentez de joindre est une ancienne version	Téléchargez la version mise à jour sur le site de l'Autorité