

QUESTIONS ET RÉPONSES ADDENDA n° 4

02 07 2020

DDPQ n° 2020-2558

-
- 1. Titre** Réponses aux questions 34 à 43
Addenda n° 4
-
- 2. Demandes d'éclaircissement** Les questions et réponses suivantes s'ajoutent en addenda à la DDPQ n° 2020-2558 de la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC).
- Q34. Section 1.1 – Il a été mentionné qu'il existe des problèmes liés à la qualité des données fournies par les institutions membres et les courtiers-fiduciaires. Pouvez-vous préciser la nature de ces problèmes survenus dans l'environnement actuel et indiquer si une solution d'assurance de la qualité des données est en place? Veuillez également fournir quelques exemples de problèmes liés aux données (qualité et lacunes) nécessitant des interventions manuelles.**
- R34. Il existe plusieurs types de problèmes. Des retards surviennent lorsque les données qui sont transférées ne tiennent pas compte des dernières transactions des institutions financières. Il peut également y avoir des problèmes pour les bénéficiaires détenant plusieurs portefeuilles et pour lesquels il existe des doublons au niveau de leurs noms, adresses et autres renseignements les concernant, en particulier lorsque plusieurs portefeuilles sont détenus sous un prête-nom. L'initiative d'évaluation de conformité en cours vise à régler ces problèmes liés à la qualité des données au moyen des mesures suivantes : mise en œuvre d'une nouvelle norme de données (EDS 3.0) intégrant la logique pour faciliter la détection des problèmes de qualité des données, application de nouvelles règles pour les données des courtiers-fiduciaires (EDCF) et mise en place d'un mécanisme d'évaluation régulière de la conformité qui comprend des outils permettant aux membres d'autoévaluer leur conformité. Ces mesures, décrites à la section 4.2.1, seront intégrées à l'ensemble du projet de modernisation de la capacité de remboursement.
- Q35. Section 1.1 – En plus de l'exigence relative au caractère immédiat des versements, auriez-vous l'obligance de donner quelques exemples supplémentaires de « l'écart grandissant » à l'égard des attentes actuelles des déposants?**
- R35. En plus de la rapidité des paiements, les attentes des déposants comprennent l'accès facile à des renseignements à jour sur l'état, des mécanismes simplifiés pour donner et recevoir de l'information et un choix de mécanismes pour transférer les paiements, en plus des chèques en papier.
- Q36. Section 1.2 – La SADC a mentionné une feuille de route (ROADMAP) pour développer la salle de données sécurisée et la capacité d'intégration en nuage. Une**

feuille de route infonuagique a-t-elle déjà été définie? Quelle solution infonuagique intégrée serait privilégiée? Par exemple, Azure, AWS ou Google?

R36. Cet aspect est en cours d'élaboration dans le cadre de l'initiative du modèle d'architecture d'entreprise. Des précisions seront fournies dans la DP prévue.

Q37. Section 1.2 – Les applications ou systèmes internes sont-ils intégrés à des outils ou applications de tiers? Veuillez fournir plus de renseignements à ce sujet.

R37. Les solutions actuelles de la SADC tirent profit de divers produits de la plateforme Microsoft BI, y compris SQL Server, SSIS et SSAS. Alteryx est la solution actuellement utilisée pour les contrôles de qualité des données. Toutefois, il ne faut pas présumer que ce sera la solution retenue dans l'architecture à venir. Le choix de la solution sera effectué dans le cadre du projet de modernisation de la capacité de remboursement.

Q38. Section 1.2 – Quel format de données est pris en charge dans l'environnement actuel? Structuré, semi-structuré ou non structuré? Veuillez fournir des renseignements sur les applications et systèmes utilisant ces formats de données.

R38. Toutes les données des déposants sont structurées et sont actuellement reçues sous forme de fichiers d'essai délimités et en format XML. Les systèmes qui utilisent ces données sont décrits sommairement à la section 4.1.

Q39. Section 1.5 – L'environnement actuel prévoit-il des mécanismes de sécurité des données et de protection des renseignements personnels? Dans l'affirmative, veuillez fournir des renseignements sur ces mécanismes.

R39. La SADC applique actuellement les normes ITSG-33, NIST 800-53 et ISO 27001. D'autres protocoles de sécurité seront envisagés dans le cadre de la modernisation de la capacité de remboursement. L'ensemble des normes de sécurité des données et des mécanismes connexes pour les solutions de modernisation de la capacité de remboursement seront déterminés dans le cadre de l'initiative.

Q40. Dans les qualifications obligatoires décrites aux questions f) et g) de la section 5.1, la SADC indique qu'elle s'attend à ce que les ressources ou employés clés possèdent ou puissent obtenir une cote de sécurité correspondant à la cote de fiabilité et qu'ils soient en mesure de soutenir le traitement de matériel « protégé B ». Bien que xxx possède la cote nécessaire et détienne cette expérience au Canada, nous nous interrogeons au sujet des attentes de la SADC en ce qui concerne les rôles et le nombre de ressources qui seraient visées par cette exigence, et nous nous demandons ce que la SADC entend par « ressources clés ». Veuillez préciser.

R40. La SADC est aux premiers stades d'une initiative pluriannuelle, et de nombreux détails de l'initiative se préciseront à mesure que la modernisation de la capacité de remboursement progressera. Pour répondre aux éléments des sections 5.1 et 5.2, les fournisseurs devraient formuler des hypothèses en fonction de la description de la modernisation de la capacité de remboursement fournie dans la DDPQ et de leur propre expérience dans le cadre de ce genre d'initiative.

Q41. Quels sont les systèmes en aval et en amont dans la configuration actuelle?

R41. Les systèmes en aval et en amont de l'environnement actuel sont décrits sommairement à la section 4.1.

Q42. Y a-t-il un entrepôt de données ou un système d'informatique de gestion en place dans la configuration actuelle? Dans l'affirmative, veuillez préciser.

R42. La plateforme d'exploitation actuelle comprend l'utilisation de Microsoft SQL Server, Microsoft SQL Server Integration Services et Microsoft SQL Server Analytic Services. Les composantes de la plateforme d'informatique de gestion feront partie du projet de modernisation de la capacité de remboursement. Toutefois, aucune décision n'a encore été prise à ce sujet.

Q43. La SADC a-t-elle déjà pris des engagements auprès de fournisseurs relativement à toute composante de la transformation liée à la modernisation de la capacité de remboursement? Dans l'affirmative, quels sont les produits ou services fournis, et par quelles entreprises sont-ils fournis?

R43. Reportez-vous à la réponse à la question 6 de l'addenda n° 2.

Toutes les autres modalités de la DDPQ demeurent inchangées.