



Mise à jour des codes et descriptions eDocs du CSIO et de la séparation des documents pour accroître l'efficacité des courtiers

Au début de 2023, le CSIO a lancé au sein de l'industrie une initiative de normalisation des codes et descriptions eDocs et de la séparation des documents. Les courtiers s'étaient dits préoccupés par le fait qu'en raison de l'étiquetage incohérent entre les assureurs, les codes et descriptions eDoc ne témoignaient pas toujours du contenu des documents. Ainsi, les assureurs envoyaient un eDoc assorti de la description « annulation », qui est un terme général, ce qui obligeait les courtiers à ouvrir tous les eDocs d'annulation reçus pour déterminer la raison précise de l'annulation (peu importe que l'assuré ou la compagnie d'assurance soit à l'origine de l'annulation).

En outre, les assureurs envoyaient plusieurs documents dans un document joint sous un seul code eDoc. Par exemple, les assureurs envoyaient les conditions particulières, la carte d'assurance responsabilité et le relevé de facturation en un seul eDoc. Les courtiers ont exprimé l'importance de séparer les documents et de les recevoir sous leur code eDoc approprié. L'ouverture de la majorité des eDocs reçus prend un temps et des ressources précieuses, ce qui empêche les courtiers de se concentrer sur ce qui est le plus important, c'est-à-dire servir leurs clients.

L'industrie se rassemble pour améliorer les codes et descriptions eDocs du CSIO

Pour parvenir à un consensus au sein de l'industrie sur la normalisation des codes et descriptions eDocs, le CSIO a mis en œuvre un processus de collaboration en quatre étapes :

1. Il a tenu des séances exploratoires avec des courtiers, des assureurs et des fournisseurs de BMS pour cerner et mettre à jour les codes et descriptions eDocs imprécis, ce qui a permis également de cerner les codes qui ne sont plus requis.
2. Il a organisé des groupes de discussion avec des courtiers et a mené un sondage auprès de centaines de courtiers partout au Canada pour s'assurer que tous les cas d'utilisation avaient été saisis avec exactitude et que les codes et descriptions améliorés répondaient à leurs besoins opérationnels.
3. Il a créé un groupe de travail sur les eDocs regroupant des courtiers, des assureurs et des fournisseurs de BMS afin d'examiner et d'approuver la liste définitive des codes et descriptions eDocs améliorés.
4. Le CSIO a ensuite fourni aux assureurs et aux fournisseurs le document final sur les exigences opérationnelles afin qu'ils puissent définir l'effort requis pour mettre en œuvre les codes eDocs améliorés.

Cela a donné les 40 fantastiques

L'étiquetage précis des eDocs permettra aux courtiers et aux assureurs d'économiser temps et argent et renforcera la conviction au sein de l'industrie que tout le monde parle la même langue. Les courtiers pourront bénéficier des normes eDocs améliorées après que leur assureur et leur fournisseur de BMS partenaires auront programmé ces normes dans leurs systèmes, ce qui est en cours.

Le tableau qui suit donne un aperçu des 40 descriptions eDocs qui représentent tous les cas d'utilisation dans l'industrie :

Aperçu des cas d'utilisation	Nombre de descriptions eDocs
Facturation	15
Demandes de règlement	7



Opération sur police (conditions particulières et certificat d'assurance responsabilité)	12
Annulation	5
Demande de souscription	1

Les courtiers peuvent en apprendre davantage sur les codes et descriptions à jour en accédant à cet outil utile : [Guide des ressources eDocs](#).

Ce que font les assureurs et les fournisseurs de BMS

Le CSIO a demandé à tous les assureurs et fournisseurs de BMS membres de fournir des échéanciers de mise en œuvre, que nous avons consignés sur la fiche de suivi de la programmation eDocs, publiée sur csio.com.

Le CSIO a également mis sur pied un **comité directeur de la mise en œuvre des eDocs** qui comprend des représentants des assureurs, des fournisseurs et des courtiers. Le comité a élaboré un plan robuste d'essais d'acceptation par l'utilisateur (EAU) de bout en bout pour assurer la réussite de la mise en œuvre des codes et descriptions eDocs.

Ce que les courtiers peuvent faire

Les courtiers peuvent consulter la version actuelle de la [fiche de suivi de la programmation eDocs](#) pour savoir à quel moment leur assureur et leur fournisseur de BMS partenaires prévoient de programmer les codes et descriptions eDocs mis à jour dans leurs systèmes. De plus, le CSIO fera des mises à jour mensuelles dans son bulletin. Si vous ne recevez pas déjà ce bulletin, créez un compte du CSIO [ici](#) et inscrivez-vous à nos communications ou envoyez un courriel à communications@csio.com.

Pour toute question concernant ces dates de programmation, les courtiers peuvent communiquer avec leur assureur et leur fournisseur de BMS partenaires. Les fournisseurs de BMS prévoient de communiquer avec leurs clients courtiers au sujet des mesures qu'ils doivent prendre pour s'assurer que les codes eDocs à jour sont pris en compte dans leur BMS, une fois programmés.

Codes eDoc de facturation

<u>Code eDoc</u>	<u>Description</u>	<u>Nature des documents</u>
NBP	Calendrier de paiement relatif aux nouvelles affaires	Calendrier de paiement joint à une nouvelle police d'assurance des entreprises
PCP	Calendrier de paiement à la suite d'une modification de police	Calendrier de paiement joint à une police modifiée
REP	Calendrier des paiements de renouvellement	Calendrier de paiement joint à une police renouvelée
RSP	Calendrier de paiement à la suite d'une réémission	Calendrier de paiement joint à une police réémise
RRP	Calendrier de paiement à la suite d'une seconde souscription	Calendrier de paiement joint à une police souscrite à nouveau
RNP	Calendrier de paiement à la suite d'une remise en vigueur	Calendrier de paiement joint à une police remise en vigueur
NTP	Calendrier de paiement non joint à une opération sur police	Calendrier de paiement non joint à une opération sur police
BWR	Avis de refus du retrait de la facturation	Paiement refusé (aucune intention d'annuler)
BOP	Avis de paiement en retard	Avis de rappel de paiement en souffrance
BFB	Avis de facturation finale	Dernier avis de rappel de l'intention d'annuler
BRI	Remboursement de facturation émis	Remboursement en cours d'envoi au souscripteur
BRE	Paiement reçu et police remise en vigueur	Paiement reçu et révocation de l'avis d'annulation
BOB	Impayé à payer	Solde impayé de la police annulée
BCN	Avis de recouvrement de la facture impayée	Avis de recouvrement
BCE	Expiration de la carte de crédit utilisée pour le paiement des factures	Avis d'expiration de carte de crédit

Codes eDoc relatifs aux annulations et aux déchéances

<u>Code eDoc</u>	<u>Description</u>	<u>Nature des documents</u>
XRW	Non-renouvellement de la part de l'assureur	Avis de non-renouvellement
XOR	Annulation de la part de l'assureur avec possibilité de remise en vigueur	Avis d'annulation imminente avec possibilité de remise en vigueur (lettre recommandée)
XNR	Annulation de la part de l'assureur sans possibilité de remise en vigueur	Avis d'annulation imminente sans possibilité de remise en vigueur (lettre recommandée)
XRI	Demande d'annulation par l'assuré	Avis d'annulation à la demande de l'assuré
XIN	Police annulée par l'assureur	Avis envoyé au moment de la prise d'effet de l'annulation

Codes eDoc relatifs aux opérations sur police

<u>Code eDoc</u>	<u>Description</u>	<u>Nature des documents</u>
NBD	Conditions particulières d'une nouvelle police d'assurance des entreprises	Conditions particulières — nouvelle police d'assurance des entreprises
NBL	Certificats d'assurance responsabilité des entreprises	Certificat d'assurance responsabilité — nouvelle police d'assurance des entreprises
PCD	Conditions particulières rattachées à une modification de police	Conditions particulières ou avenant — modification de police
PCL	Certificats d'assurance responsabilité en cas de modification de la police	Certificat d'assurance responsabilité — modification de la police
RED	Conditions particulières d'une police renouvelée	Conditions particulières — police renouvelée
REL	Certificats d'assurance responsabilité en cas de renouvellement de la police	Certificat d'assurance responsabilité — police renouvelée
RSD	Conditions particulières rattachées à une police réémise	Conditions particulières — police réémise
RSL	Certificats d'assurance responsabilité en cas de réémission de la police	Certificat d'assurance responsabilité — police réémise
RRD	Conditions particulières rattachées à une police souscrite à nouveau	Conditions particulières — police souscrite à nouveau
RRL	Certificats d'assurance responsabilité en cas de nouvelle souscription de la police	Certificat d'assurance responsabilité — police souscrite à nouveau
RND	Conditions particulières rattachées à une police remise en vigueur	Conditions particulières — police remise en vigueur
RNL	Certificats d'assurance responsabilité en cas de remise en vigueur de la police	Certificat d'assurance responsabilité — police remise en vigueur

Code eDoc relatif aux demandes de souscription

<u>Code eDoc</u>	<u>Description</u>	<u>Nature des documents</u>
UWR	Demande de souscription	Demands de photos Demands de fourniture de documents à jour, p. ex., un permis de conduire Demands de remplir un questionnaire Demands de remplir un formulaire Avis divers

Codes eDoc pour les demandes de règlement

<u>Code eDoc</u>	<u>Description</u>	<u>Nature des documents</u>
CON	Avis d'ouverture du dossier de règlement	Avis d'ouverture ou de réouverture du dossier de règlement
CCN	Avis de fermeture du dossier de règlement	Avis de fermeture du dossier de règlement
CAA	Affectation d'un expert en sinistres	Avis d'affectation ou de réaffectation d'un expert en sinistres
CRN	Avis d'indemnité de location de voiture	État d'avancement de la demande de règlement — information concernant la location d'une voiture (cycle de vie)
CTL	Avis de sinistre total	État d'avancement de la demande de règlement — indicateur de sinistre total
CFD	Avis de détermination de la responsabilité du sinistre automobile	Avis de détermination de la responsabilité
CPN	Avis de paiement de la demande de règlement	État du paiement à l'assuré

Demande d'un code eDoc

Tout courtier, assureur ou fournisseur peut présenter une demande de mise à jour des codes eDocs du CSIO. Si vous avez un document électronique (eDoc) qui ne correspond pas aux codes ci-dessus, veuillez envoyer un courriel à Normes@csio.com en prenant soin :

- d'écrire en objet « Demande de code eDocs »;
- de décrire l'eDoc pour lequel vous souhaitez obtenir un code;
- de transmettre, dans la mesure du possible, une copie de l'eDoc;
- de proposer un code, existant ou nouveau, pour le cas d'utilisation.