

RUBA – Règles de remise

Introduction

Les règles de remise mentionnées dans ce document sont applicables aux instances XBRL remises par les établissements assujettis au reporting RUBA.

Ces règles s'ajoutent aux règles définies dans les spécifications XBRL utilisées : une instance XBRL reçue doit être valide et, sauf dérogation, être conforme à l'ensemble des règles et réglementations applicables (tous les contrôles définis dans la taxonomie doivent, notamment, être satisfaits).

Les règles de remise applicables à la taxonomie RUBA sont similaires aux règles de remise « filing rules » publiées par l'Autorité bancaire européenne (EBA) et s'appliquent avec les mêmes niveaux de sévérité. L'ensemble du document **EBA Filing Rules v5.0.pdf** publié sur le site internet de l'Autorité s'applique à la taxonomie RUBA, à l'exception des règles suivantes, qui ne s'appliquent pas :

- [EBA] 1.6.b — negativeFiling indicators
- [EBA] 1.6.c — missingNegativeFilingIndicator
- [EBA] 1.7.b — positiveFilingIndicatorForNonReportedUnit
- [EBA] 2.5 — XML comments and documentation are ignored by EBA
- [EBA] 2.25 — XBRL footnotes are ignored by EBA
- [EBA] 2.8.c — identifier agreed by and registered with the EBA
- [EBA] 1.10.b — not Valid according to ITS validation rules
- [EBA] 3.1.b — Currency of denomination for monetary facts
- [EBA] 3.1.c — Currency dimensional consistency check for monetary facts
- [EBA] 3.6 — LEI and other entity codes
- [EBA] 3.8 — Length of strings in instance

En outre sont ajoutées des règles spécifiques à l'ACPR, et certaines règles, dont le code commence par « F. », sont des variantes de règles européennes, généralement une transformation d'une règle indicative en une règle impérative, due à des contraintes locales, ou un complément (par exemple, en donnant la liste des monnaies de remise utilisables), exemple : F.3.1.a, F.S.2.23... :

- F.1.10.b — Valid according to the business rules not implemented in XBRL taxonomy
- F.3.1.a — Monnaie de remise
- F.2.18.c — Pourcentages reportés dans les états RUBA....
- [ACPR] 3.5 — Espaces de nommage définis au début
- [ACPR] S.2.22 — Maximum length for strings
- [ACPR] 3.101 — Taille limite des éléments footnotes

Le niveau de sévérité de ces règles est exprimé par les termes DOIT – équivalent à l’anglais MUST – et DEVRAIT – équivalent à l’anglais SHOULD.

Règles de remise applicables à partir de la taxonomie RUBA 1.0.1

La référence [EBA] renvoie au document **EBA Filing Rules v5.0.pdf** publié sur le site internet de l’EBA. Les règles ajoutées sont identifiées par les références [ACPR] ou « F. ».

[EBA] 1. Filing syntax rules

[EBA] 1.1 — Filing naming

[EBA] 1.4 — Character encoding of XBRL instance documents

[EBA] 1.5 — Taxonomy entry point selection

- [EBA] 1.5.a — SchemaRef unicity
- [EBA] 1.5.b — inappropriateSchemaRef not allowed

[EBA] 1.6 — Filing indicators

- [EBA] 1.6.a — missingPositiveFiling indicators
- [EBA] 1.6.d — invalidContextForFilingIndicator
- [EBA] 1.6.e — missingilingIndicator

[EBA] 1.6.1 — Multiple filing indicators for the same reporting unit

[EBA] 1.6.2 — Filing indicators in several tuples

[EBA] 1.6.3 — Filing indicator codes

[EBA] 1.7 — Implication of no facts for an indicated template

- [EBA] 1.7.a — missingPositiveFilingIndicator

[EBA] 1.7.1 — No facts for non-indicated templates

[EBA] 1.9 — Valid XML-XBRL

[EBA] 1.10 — Valid according to the defined business rules

- [EBA] 1.10.a — not Valid According To Taxonomy Validation Rules
- F.1.10.b - Valid according to the business rules not implemented in XBRL taxonomy

L’instance DOIT être valide en application des contrôles spécifiques publiés sur le site e-Surfi banque de l’ACPR.

Les contrôles spécifiques sont des contrôles non portés par les taxonomies, qui comprennent notamment des contrôles inter-instances et des contrôles conditionnels.

Les contrôles conditionnels « si Remise = France unizone » et « si Remise = Reste du monde unizone » dépendent de l’activité de l’assujetti et ne sont à effectuer qu’en fonction du lieu d’implantation des établissements.

Par exemple : si l’activité de l’établissement est limitée à la France et/ou les départements d’outre-mer, les faits remis dans les états « toutes zones » (RB.40.01, RB.42...) doivent être comparés aux faits remis dans l’état RB.02.01.

[EBA] 1.11 — Taxonomy extensions by reporters

[EBA] 1.12 — Completeness of the instance

[EBA] 1.13 — Standalone Document Declaration

[EBA] 1.14 — @xsd:schemaLocation and @xsd:noNamespaceSchemaLocation

[EBA] 1.15 — XInclude

[EBA] 2. Instance syntax rules

[EBA] 2.1 — The existence of xml:base is not permitted

[EBA] 2.2 — The absolute URL has to be stated for the link:schemaRef element

[EBA] 2.3 — Only one link:schemaRef element is allowed per instance document

[EBA] 2.4 — The use of link:linkbaseRef elements is not permitted

[EBA] 2.26 – Information about the generating software

Context related rules

[EBA] 2.6 — The length of the @id attribute should be limited to the necessary characters

[EBA] 2.7 — No unused or duplicated xbrli:context nodes

- [EBA] 2.7.a — No unused or duplicated xbrli:context nodes
- [EBA] 2.7.b — No unused or duplicated xbrli:context nodes

[EBA] 2.8 — Identification of the subject of the report

- [EBA] 2.8.a — inappropriateScheme
- [EBA] 2.8.b — unacceptableIdentifier

[EBA] 2.9 — Single subject per instance

[EBA] 2.10 — The xbrli:period date elements reported must be valid

[EBA] 2.11 — The existence of xbrli:forever is not permitted

[EBA] 2.13 — XBRL period consistency

[EBA] 2.14 — The existence of xbrli:segment is not permitted

[EBA] 2.15 — Restrictions on the use of the xbrli:scenario element

Fact related rules

[EBA] 2.16 — Duplicate (Redundant/Inconsistent) facts

[EBA] 2.16.1 — No multi-unit fact sets

[EBA] 2.17 — The use of the @precision attribute is not permitted

[EBA] 2.18 — Interpretation of the @decimals attribute

- [EBA] 2.18.a — missingDecimalsAttribute
- [EBA] 2.18.b — no truncation, rounding or change
- [EBA] 2.18.c — reported accuracy
 - o [EBA] 2.18.c — reported accuracy – Integer
 - o [EBA] 2.18.c — reported accuracy – Monetary
 - o [EBA] 2.18.c — reported accuracy – Percentage
 - F.2.18.c – Pourcentages reportés dans certains états RUBA....

La valeur de l'attribut @decimals des faits de type pourcentage reportés dans certains états RUBA (exemple RB.28.01 M_INTNOUA, RB.49.01 M_CATRESI) doit être supérieure ou égale à 6

| Accuracy Requirements | | | |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Data Type | Decimals setting | Note | Representation |
| Monetary ¹ | >= -3, | | 42563.26 |
| Percentage | >= 4 >= 6 (RB.28.01 M_INTNOUA et RB.49.01 M_CATRESI) | Must be expressed as a ratio in reports – i.e. typical values between 0 and 1 | 0.1234 (=12.34%) 0.100754 =10,0754 % |
| Integer | 0 | Must of course be reported without any decimal part | 126 |

[EBA] 2.19 — Guidance on use of zeros and non-reported data

[EBA] 2.20 — Information on the use of the xml:lang attribute

Unit related rules

[EBA] 2.21 — Duplicates of xbrli:xbrl/xbrli:unit

[EBA] 2.22 — Unused xbrli:xbrl/xbrli:unit

[EBA] 2.23 — Reference xbrli:unit to XBRL International Unit Type Registry (UTR)

[EBA] 2.24 — Report of the actual physical value of monetary items (see also 3.3)

[EBA] 3.1 – Choice of Currency for Monetary facts

- [EBA] 3.1.a – Reporting unit unicity
- F.3.1.a – Monnaie de remise

inappropriateReportingCurrency : La monnaie de remise (filing currency) est la monnaie utilisée par défaut dans une instance.

Les instances transmises à l'ACPR / Banque de France doivent généralement utiliser l'euro (code ISO4217:EUR) comme monnaie de remise.

Cependant, les assujettis effectuant leurs opérations en franc pacifique (code ISO4217:XPF) peuvent utiliser cette monnaie dans leurs remises.

Une instance DOIT avoir une seule monnaie de remise.

Note : cette règle complète la règle [EBA] 3.1.a en précisant les monnaies de remise utilisables.

[EBA] 3.2 – Non-monetary numeric units

- 3.2.a – pureUnitNotUsedForMonetaryValue

[EBA] 3.3 – Decimal representation

¹ N.B. Also applies to facts representing monetary values that are specified (via their primary item) to be reported as currency-less decimal values.

[EBA] 3. Additional Guidance

[EBA] 3.4 – Unused namespace prefixes

[EBA] 3.5 – Re-use of canonical namespace prefixes

[ACPR] 3.5 – Espaces de nommage définis au début

unexpectedNamespaceDeclarations : Chaque espace de nommage DOIT être défini une seule fois dans l'élément `xbri:xbri`.

AUCUN espace de nommage NE DOIT être redéfini dans l'instance.

[EBA] 3.7 – Unused @id attribute on facts

[EBA] 3.9 – Namespace prefix declarations restricted to the document element

[EBA] 3.10 – Avoid multiple prefix declarations for the same namespace

[EBA] 3.11 – Text should not start or end with spaces

[ACPR] S.2.22 – Maximum length for strings

La taille des chaînes de caractères NE DOIT PAS excéder 4000 caractères, sauf pour les footnotes auxquelles s'applique la règle [ACPR] 3.101.

[ACPR] 3.101 – Taille limite des éléments footnotes

excessiveFootNoteLength : Les notes de bas de page (*footnotes*) XBRL sont utilisées pour associer des explications à certains faits.

La taille des éléments *footnotes* ne DOIT pas dépasser 32 000 caractères (limite pour l'affichage des notes dans la version de Microsoft Excel® utilisée)

Versions du document

| Version | Date | Modifications |
|---------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Version 1.0.1 | 25/10/2021 | Création du document. |
| Version 1.2 | 03/10/2024 | Précisions concernant l'application de la règle F.2.18.c : la valeur de l'attribut @decimals >= 6 s'applique également à l'état RB.49.01 M_CATRESI |