

NOUVEAU

Votre guide de bonnes pratiques en signature électronique fait peau neuve !

SIGNATURE ÉLECTRONIQUE

Normes et critères


EVO

Que ce soit pour l'ouverture d'un contrat en épargne ou en assurance, la plateforme technologique EVO est l'outil désigné pour gagner en efficacité. En favorisant son utilisation, vous miserez sur un gain de temps considérable pour la mise en vigueur des contrats de vos clients. Parlez-en avec votre équipe de ventes pour en savoir plus, ou visitez la [page d'accueil](#) d'EVO !

Si toutefois vous êtes dans l'obligation d'utiliser un formulaire ou la signature de votre client est requise, veuillez lire ce qui suit.

Pour informations supplémentaires sur les procédures de signatures électroniques sécurisées, cliquez ici.
instantia.ia.ca/liens-utiles

Critères d'admissibilité des signatures électroniques client

 Si l'ensemble des critères ne sont pas satisfaits, la transaction vous sera retournée non traitée.

1- Utilisation de l'un des outils suivants pour la signature électronique:

 HELLOSIGN

 Adobe Sign

 DocuSign

 formstack


 OneSpan

 iGeny

2- Double authentification lors du processus de signature :

Un **mot de passe** (transmis par courriel) ou un **code d'accès** (transmis par texto) doit être transmis au client pour lui permettre de signer en toute sécurité.

3- Affichage d'une confirmation de signature sécurisée sur le document signé.

 Document signé dont toutes les signatures sont valides.

4- La synthèse du processus de signature électronique doit être transmise à iA Groupe financier avec le document signé électroniquement. De plus, elle doit confirmer le deuxième critère d'admissibilité, soit l'utilisation d'un mot de passe ou d'un code d'accès.

5- Signature électronique « manuscrite » pour les **Autorisation médicales et Changement de bénéficiaire** (assurance et épargne).

Utilisation du stylet sur écran tactile

L'utilisation d'un stylet sur écran tactile ou image apposée pour la signature client ne sont pas acceptées en dehors des outils approuvés. Le conseiller peut utiliser, pour sa propre signature à titre de conseiller, un stylet ou une image apposée, lorsqu'une signature est requise pour une transaction effectuée à l'aide d'une Lettre d'autorisation limitée (LAL).

Annexe – OneSpan

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique avec les documents signés

- À partir de l'onglet *Transactions* de votre page d'accueil, télécharger les documents à l'aide des 2 boutons de téléchargement. **Comme il n'est pas possible de les joindre, nous transmettre les documents dans des fichiers PDF différents :**
 1. Pour télécharger les documents signés (voir carré rouge 1 dans l'image)
 2. Pour télécharger la synthèse du processus de signature électronique (voir carré rouge 2 dans l'image)



Exemple de synthèse du processus de signature électronique

Récapitulatif de la preuve de Signature

ID de la procédure de signature :
 ID :
 Nom :
 Créé :
 Effectué :
 Document récapitulatif généré :

Expéditeur :
 Nom :
 accp_r1_sn@ia.ca

Documents :
 Consentement de signature en ligne
 F1E remplie
 Récapitulatif de la preuve électronique OneSpan Sign

Destinataires :
 Nom :
 Email :
 Rôle :
 ID :
 Nom :
 Email :
 Rôle :
 ID :
 Consentement de signature en ligne
 F1E remplie
 Nom :
 Email :
 Rôle :
 ID :
 Consentement de signature en ligne
 F1E remplie

Piste d'audit :

Copyright 2020, OneSpan

Date et heure	Destinataire	Action	Document	IP	Autre
2020-avr.-07 14:39:45 (GMTZ) GMT	Juliette Gagnon	SMS envoyé	S/O		Numéro de télé phone : + 141 [redacted]
2020-avr.-07 14:40:14 (GMTZ) GMT	Juliette Gagnon	Authentification via SMS	S/O	139.28.218.30	
2020-avr.-07 14:40:14 (GMTZ) GMT	Juliette Gagnon	Session de signature pour destinataire	S/O	139.28.218.30	Session de signature pour destinataire :

OU

Date et heure	Destinataire	Action	Document	IP	Autre
2020-avr.-07 14:39:45 (GMTZ) GMT	Juliette Gagnon	SMS envoyé	S/O		Numéro de télé phone : + 141 [redacted]
2020-avr.-07 14:40:14 (GMTZ) GMT	Juliette Gagnon	Authentification via SMS	S/O	139.28.218.30	

Date et heure	Destinataire	Action	Document	IP	Autre
2020-avr.-07 14:41:31 (GMTZ) GMT	Julien Gagnon	Confirmer	Consentement de signature en ligne	207.134.102.15	
2020-avr.-07 14:41:36 (GMTZ) GMT	Julien Gagnon	Afficher	F1E remplie	207.134.102.15	
2020-avr.-07 14:41:56 (GMTZ) GMT	Julien Gagnon	Cliquer pour signer	F1E remplie	207.134.102.15	Approbation : X2jKrFrMxcoF
2020-avr.-07 14:41:59 (GMTZ) GMT	Julien Gagnon	Confirmer	F1E remplie	207.134.102.15	

Exemple d'envoi par texto

Exemple d'envoi par Question - Réponse

Annexe – DocuSign

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique avec les documents signés

- 1- À partir de votre page d'accueil, cliquer sur l'onglet *Admin*, puis sur *Paramètres de l'espace signer* (dans le volet de gauche).
- 2- **La première fois seulement** : Dans la section *Remise d'enveloppe*, cliquer sur l'option *Joindre le certificat de réalisation à l'enveloppe* (Voir carré rouge - 1^{re} image).
- 3- **À chaque fois** : Lors du téléchargement du document, sélectionner l'option *Combiner tous les PDF en un seul fichier*. Ainsi votre synthèse du processus de signature électronique sera jointe au document signé (Voir carré rouge - 2^e image).

Remise d'enveloppe

- Joindre les documents à l'e-mail de réalisation
- Joindre le certificat de réalisation à l'enveloppe

TÉLÉCHARGER

Sélectionnez les fichiers que vous voulez télécharger :

- Tout 2 fichiers
- Document 1 PDF
- Certificat de réalisation 1 PDF

- Combiner tous les PDF en un seul fichier

TÉLÉCHARGER

ANNULER

Exemple de synthèse du processus de signature électronique

Certificat de réalisation

Identifiant d'enveloppe: 2E395DF5E72F455E80E262A86073A6F5 État: Complète

Objet: Veuillez signer avec DocuSign : F17E-1.pdf

Enveloppe source:

Nombre de pages du document: 4 Signatures: 1 Émetteur de l'enveloppe: Francois Boivin

Nombre de pages du certificat: 4 Paraphe: 0

Signature dirigée: Activé

Horodatage de l'enveloppe: Activé Adresse IP: 207.134.102.10

Fuseau horaire: (UTC-08:00) Heure normale du Pacifique (États-Unis et Canada)

Suivi du dossier

État: Original Titulaire: Francois Boivin Lieu: DocuSign

06/05/2020 09:15:19

Événements de signataire

Signature	Horodatage
John Doe boivinfrank@gmail.com Niveau de sécurité: E-mail, Authentification de compte (aucune), Code d'accès	

Événements de signataire

John Doe

Niveau de sécurité: E-mail, Authentification de compte (aucune), Code d'accès

Divulgence relative aux Signatures et aux Documents électroniques

Accepté: 06/05/2020 09:17:40
ID: 83f5c0e-af1-45be-bacc-643b77

Événements de livraison à l'éditeur

Événements de livraison à l'agent

Événements de livraison interne

Événements de livraison certifiée	État	Horodatage
Événements de copie carbone	État	Horodatage
Événements de témoins	Signature	Horodatage
Événements notariaux	Signature	Horodatage
Récapitulatif des événements de l'enveloppe	État	Horodatages
Enveloppe envoyée	Haché/crypté	06/05/2020 09:16:50
Remise certifiée	Sécurité vérifiée	06/05/2020 09:17:40
Signature complétée	Sécurité vérifiée	07/05/2020 05:12:44
Complétée	Sécurité vérifiée	07/05/2020 05:12:44

Événements de paiement

État	Horodatages
------	-------------

Divulgence relative aux Signatures et aux Documents électroniques

Confirmation – Mot de passe transmis au client pour lui permettre de signer en toute sécurité.




Événements de signataire

John Doe

Niveau de sécurité: E-mail, Authentification de compte (aucune), Code d'accès

Signature

DocuSigned by:

E7CEB11054A74AB...

Annexe – AdobeSign

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique avec les documents signés

- 1- À partir de votre page d'accueil, cliquer sur l'onglet *Compte*, puis sur *Paramètres généraux* dans le volet de gauche.
- 2- Dans l'option *Joindre le rapport d'audit aux documents*, cliquer sur *Joindre le rapport d'audit actuel aux documents lors du téléchargement depuis la page Gérer* (Voir carré rouge dans l'image).

Joindre le rapport d'audit aux documents

Lors de l'envoi du dernier courrier électronique « Document signé », le rapport d'audit doit être joint :

- Jamais
- Pour l'expéditeur uniquement
- Toujours
- Joindre le rapport d'audit actuel aux documents lors du téléchargement depuis la page Gérer

Exemple de synthèse du processus de signature électronique (Mot de passe transmis par courriel ou code d'accès transmis par texto)

F17E-1
Rapport d'audit final 2020-04-30

Créé le :	2020-04-30
De :	Francois Boivin ([redacted]@la.ca)
État :	Signés
ID de transaction :	CBJCHBCAABAIDxpxSb4nYHXBoOTenKqHQDgO3MWMkMX_

Historique « F17E-1 »

- Document créé par Francois Boivin ([redacted]@la.ca)
2020-04-30 - 19:08:55 GMT - Adresse IP : 207.134.102.10
- Document envoyé par courrier électronique à John Doe ([redacted]@gmail.com) pour signature
2020-04-30 - 19:09:28 GMT

Exemple d'envoi par texto

John Doe ([redacted]@gmail.com) a vérifié l'identité par authentification téléphonique à l'aide du numéro de téléphone +X XXX-XXX-9210
2020-04-29 - 15:19:37 GMT

Confirmation – Mode passe / Code d'accès
transmis au client pour lui permettre de signer en toute sécurité.

OU

John Doe ([redacted]@gmail.com) a entré un mot de passe valide.
2020-05-08 - 17:09:10 GMT


Exemple d'envoi par courriel

Annexe – FormStack Sign

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique aux documents signés

- **Aucune action n'est nécessaire**, car la synthèse du processus de signature électronique est automatiquement jointe aux documents signés.

Exemple de synthèse du processus de signature électronique

 **Document Completion Certificate**
formerly insuresign

Document Reference : c18fdd14-fe1f-4335-8a14-1d3dff27c230
Document Title : test1
Document Region : Northern Virginia
Sender Name : François Boivin
Sender Email : [redacted]@gmail.com
Total Document Pages : 4
Secondary Security : Required
Participants

1. Jane Doe ([redacted]@ia.ca)

Document History

Timestamp	Description
05/11/2020 13:20PM UTC	Document sent by François Boivin ([redacted]@gmail.com).
05/11/2020 13:20PM UTC	Email sent to François Boivin ([redacted]@gmail.com).
05/11/2020 13:20PM UTC	Email sent to Jane Doe ([redacted]@ia.ca).
05/11/2020 13:20PM UTC	Jane Doe ([redacted]@ia.ca) entered an invalid password. 207.134.102.10
05/11/2020 13:21PM UTC	Jane Doe ([redacted]@ia.ca) entered a valid password. 207.134.102.10
05/11/2020 13:21PM UTC	Document viewed by Jane Doe ([redacted]@ia.ca). 207.134.102.10 Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/78.0.3904.97 Safari/537.36 Jane Doe ([redacted]@ia.ca) has agreed to terms of service and to do business electronically with François Boivin ([redacted]@gmail.com). 207.134.102.10 Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/78.0.3904.97 Safari/537.36
05/11/2020 13:21PM UTC	Signed by Jane Doe ([redacted]@ia.ca). 207.134.102.10 Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/78.0.3904.97 Safari/537.36
05/11/2020 13:21PM UTC	Document copy sent to Jane Doe ([redacted]@ia.ca).

Confirmation – Mot de passe transmis au client pour lui permettre de signer en toute sécurité.

