

**BULLETIN DE L'AUTORITÉ  
DES MARCHÉS FINANCIERS**

22 octobre 2004, Vol. 1, n° 38

Section Distribution de produits  
et services financiers



**AUTORITÉ  
DES MARCHÉS  
FINANCIERS**



## **AVIS DE CONSULTATION SUR INVITATION**

### **Consultation sur invitation relativement à l'encadrement de la distribution de produits d'assurances par la Fédération Québécoise des Clubs Quads et la Fédération des Clubs de Motoneigistes du Québec**

L'Autorité des marchés financiers entendra, les 1<sup>er</sup> et 2 décembre prochain, divers organismes invités à formuler leurs commentaires quant à l'encadrement de la distribution de produits d'assurances par la Fédération Québécoise des Clubs Quads et la Fédération des Clubs de Motoneigistes du Québec, le tout afin d'en venir à formuler au ministre des Finances une proposition d'encadrement appropriée.

#### **MODALITÉS DE CONSULTATION**

Les organismes invités doivent déposer leurs commentaires écrits, relativement à la protection offerte ainsi que la proposition d'encadrement, à l'adresse indiquée ci-dessous d'ici le 29 novembre 2004.

Anne-Marie Beaudoin  
Directrice du Secrétariat de l'Autorité  
Autorité des marchés financiers  
800, square Victoria  
C.P. 246, 22<sup>e</sup> étage, Tour de la Bourse  
Montréal (Québec) H4Z 1G3  
Courriel : [consultation-en-cours@lautorite.qc.ca](mailto:consultation-en-cours@lautorite.qc.ca)

#### **RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Pour davantage de renseignements, prière de vous adresser à la personne suivante :

Maryse Pineault  
Directrice des pratiques de distribution  
Direction de l'encadrement de la distribution  
Autorité des marchés financiers  
Téléphone : (418) 525-0558, poste 4781  
(877) 525-0337, poste 4781

[Liste des mémoires déposés à l'occasion de cette consultation](#)

## **Avis de consultation**

### **Projet de règlement modifiant le Règlement intérieur de la Chambre de l'assurance de dommages**

L'Agence nationale d'encadrement du secteur financier (aussi connue sous le nom « Autorité des marchés financiers », ci après appelée l'«Autorité») publie aujourd'hui le projet de règlement modifiant le règlement intérieur de la Chambre de l'assurance de dommages dont l'avis et le texte se retrouve ci-après.

Conformément à l'article 74 de la Loi sur l'Agence nationale d'encadrement de secteur financier, L.R.Q., c. A-7.03, tout projet de modification du règlement intérieur d'un organisme reconnu à titre d'OAR est soumis à l'approbation de l'Autorité.

Ce projet de règlement est publié pour une période de 30 jours et l'Autorité ne donnera pas son approbation avant l'expiration de ce délai.

Toute personne intéressée ayant des commentaires à formuler à ce sujet est priée de les faire parvenir par écrit, avant l'expiration du délai de 30 jours à :

M<sup>e</sup> Nathalie G Drouin  
Directrice générale et Secrétaire  
Direction générale, Secrétariat et Affaires juridiques  
Autorité des marchés financiers  
Place de la Cité, Tour Cominar  
2640, boul. Laurier, bureau 400, 4<sup>e</sup> étage  
Sainte-Foy (Québec) G1V 5C1

Des renseignements additionnels peuvent être obtenus en s'adressant à :

M<sup>e</sup> Marie-Claude Rioux,  
Directrice des affaires institutionnelles et Secrétaire  
Chambre de l'assurance de dommages  
500, rue Sherbrooke Ouest, 7<sup>ème</sup> étage  
Montréal, Québec  
H3A 3C6  
Téléphone : (514) 842-2591  
Télécopieur : (514) 842-3138  
Courriel : [mcrioux@chad.qc.ca](mailto:mcrioux@chad.qc.ca)

## **Projet de Règlement modifiant le Règlement intérieur de la Chambre de l'assurance de dommages**

LOI SUR LA DISTRIBUTION DE PRODUITS ET SERVICES FINANCIERS

(L.R.Q. chapitre D-9.2. a. 291, 294, 299 302, 568.1)

LOI SUR L'AGENCE NATIONALE D'ENCADREMENT DU SECTEUR FINANCIER

(L.R.Q., chapitre A-7.03, a. 745)

### **AVIS RELATIF AU PROJET DE RÈGLEMENT MODIFIANT LE RÈGLEMENT INTÉRIEUR DE LA CHAMBRE DE L'ASSURANCE DE DOMMAGES**

Attendu que le conseil d'administration de la Chambre a adopté, le 15 septembre 1999, un Règlement intérieur afin d'établir certaines règles de régie interne ;

Attendu que ce règlement a été, de temps à autre, modifié depuis cette date;

Attendu qu'il y a lieu de modifier à nouveau le Règlement intérieur de la Chambre de l'assurance de dommages suite à l'entrée en vigueur de certaines dispositions de la *Loi sur l'Agence nationale d'encadrement du secteur financier* (L.R.Q., chapitre A-7.03) ;

Avis est donné par les présentes, conformément à l'article 74 de la *Loi sur l'Agence nationale d'encadrement du secteur financier* que le projet de Règlement modifiant le Règlement intérieur de la Chambre, est soumis à l'Agence nationale d'encadrement du secteur financier pour approbation ;

Le projet de règlement établit la mécanique applicable à la tenue et au déroulement de l'Assemblée générale des membres. De plus, le projet apporte des modifications à la gouvernance de la Chambre par l'introduction d'un poste de président-directeur général, d'un poste de président et de vice-président du conseil d'administration. Le projet de règlement prévoit que le Québec ne constitue qu'une seule région pour l'élection des experts en sinistre et des agents d'assurance. Par ailleurs, il prévoit que pour les élections de 2005, le poste d'expert en sinistre qui sera en élection sera réservé à un expert en sinistre indépendant. De plus, le projet introduit une mécanique pour l'adoption et la publication des règlements de la Chambre. Finalement le projet de règlement apporte d'autres modifications de nature technique au Règlement intérieur de la Chambre.

Me Marie-Claude Rioux,  
Directrice des affaires institutionnelles  
et secrétaire de la Chambre de l'assurance de dommages  
500, rue Sherbrooke Ouest, 7ème étage  
Montréal, Québec  
H3A 3C6  
Tel : (514) 842-2591 Télécopieur : (514) 842-3138  
Courriel : [mcrioux@chad.qc.ca](mailto:mcrioux@chad.qc.ca)

## **Règlement modifiant le Règlement intérieur de la Chambre de l'assurance de dommages**

(L.R.Q., chapitre D-9.2, a.291, 294, 299, 302, 568.1, L.R.Q., chapitre A-7.03, a. 320, 745.)

### Article 1

L'article 1.01 du Règlement intérieur de la Chambre de l'assurance de dommages est remplacé par le suivant :

« 1.01 Dans le présent règlement, à moins que le contexte n'indique un sens différent, on entend par :

- a) « Administrateur » : un membre du conseil d'administration de la Chambre de l'assurance de dommages ;
- b) « ACAPQ » : l'Association des courtiers d'assurances de la province de Québec ;
- c) « Agence » : l'Agence nationale d'encadrement du secteur financier ;
- d) « CAD » : le Conseil des assurances de dommages ;
- e) « Chambre » : la Chambre de l'assurance de dommages ;
- f) « Conseil d'administration » : le conseil d'administration de la Chambre de l'assurance de dommages ;
- g) « Loi » : la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (L.R.Q., chapitre D-9.2) ;
- h) « Membre » : un membre de la Chambre de l'assurance de dommages ou de l'un de ses comités ;
- i) « Membre en règle de la Chambre » : représentants dûment autorisés à agir par l'Agence et visés au premier alinéa de l'article 290 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* ;
- j) « Ministre » : le ministre des Finances, tel que défini à l'article 581 de la Loi ;
- k) « Président » : le président du conseil d'administration de la Chambre de l'assurance de dommages ;
- l) « Président-directeur général » : le Président-directeur général de la Chambre de l'assurance de dommages ;
- m) « Profession » : une des trois professions encadrées par la Chambre soit la profession d'agent en assurance de dommages, de courtier en assurance de dommages ou d'expert en règlement de sinistre ;
- n) « Séance » : une séance du conseil d'administration de la Chambre de l'assurance de dommages dûment convoquée ;
- o) « Secrétaire » : le secrétaire de la Chambre de l'assurance de dommages ;
- p) « Vice-président » : le vice-président du conseil d'administration de la Chambre de l'assurance de dommages. »

### Article 2

Le règlement intérieur est modifié par l'insertion, après l'article 2.02, de la section suivante :

#### **« ASSEMBLÉE DES MEMBRES »**

##### **Assemblée générale**

2.03 L'assemblée générale des membres de la Chambre a lieu à la date et au lieu déterminés par le conseil d'administration.

### **Assemblée extraordinaire**

2.04 Une assemblée extraordinaire des membres doit être convoquée par le conseil d'administration sur réception d'une demande écrite à cet effet, signée par au moins 10 % des membres de la Chambre, et ce, dans un délai de 30 jours de la réception de cette demande écrite. L'avis de convocation doit spécifier le but et les objets de l'assemblée extraordinaire. Aucune autre question que celles mentionnées dans l'ordre du jour ne peut être soumise aux membres.

### **Avis de convocation**

2.05 L'assemblée des membres est convoquée par un avis écrit envoyé au moins 30 jours précédant la date fixée pour l'assemblée générale. Dans le cas d'une assemblée extraordinaire, ce délai est réduit à 15 jours. L'avis est accompagné d'un ordre du jour et indique la date, l'heure et l'endroit de l'assemblée, le ou les sujets qui y seront étudiés.

L'avis de convocation est envoyé à chaque membre conformément aux coordonnées qui figurent dans le registre des représentants prévu à l'article 234 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*. L'avis peut être envoyé de l'une ou l'autre des quatre façons suivantes : par la poste à chaque membre par le biais d'une insertion dans la ChADPresse, par la poste à l'adresse résidentielle du membre, par télécopie à l'adresse d'affaire du membre ou encore par courrier électronique.

L'omission involontaire de transmettre un avis de convocation à un membre ou le fait que ce membre ne l'ait pas reçu, n'a pas pour effet d'invalider l'assemblée ou d'invalider les résolutions adoptées à cette assemblée ou une des procédures accomplies au cours de l'assemblée.

### **Résolution proposée par un membre**

2.06 Toute résolution proposée par un membre doit être expédiée au secrétaire de la Chambre au moins 15 jours francs avant la date fixée par la tenue de l'assemblée. À défaut, cette résolution ne pourra être soumise à l'assemblée à moins que tous les membres présents n'y consentent.

### **Quorum**

2.07 Les membres présents constituent le quorum pour toute assemblée des membres.

### **Vote**

2.08 Chaque membre présent a droit de vote. Le vote par procuration n'est pas permis. Le vote se prend à mainlevée à moins que 15 membres présents demandent le scrutin secret. Dans ce cas, le président de l'assemblée nomme une ou des personnes pour agir comme scrutateurs et orchestrer le scrutin secret.

Toutes les questions soumises à l'assemblée sont tranchées à la majorité simple (50% + 1) des voix validement exprimées.

### **Président et secrétaire d'assemblée**

2.09 L'assemblée est présidée par un président d'assemblée désigné par le conseil d'administration.

Le président de l'assemblée veille au bon déroulement de l'assemblée et décide des questions de procédure. Le président peut proposer le nom d'une personne pour agir à titre d'animateur lors des débats.

Le secrétaire de la Chambre, ou une personne désignée, par le conseil d'administration agit comme secrétaire d'assemblée.

### **Observateurs**

2.10 Les membres du conseil d'administration, qui ne sont pas des membres de la Chambre, peuvent participer à l'assemblée, prendre la parole mais ne peuvent voter.

À moins d'avis contraire des membres, tout autre observateur peut assister aux délibérations de l'assemblée.

### **Procédure**

2.11 Les questions de procédures non prévues au présent règlement sont décidées par le président de l'assemblée. »

### Article 3

Les articles 4.04 et 4.06 du règlement intérieur sont remplacés par les suivants :

« 4.04 Afin d'assurer une rotation annuelle des administrateurs élus au sein de la Chambre de l'assurance de dommages, les postes à pourvoir seront mis en élection de la façon suivante :

En l'an 2005, et par la suite à tous les trois (3) ans, il y a élection de trois (3) administrateurs de la façon suivante:

Le premier est élu parmi les courtiers de la région A définie à l'article 4.06 i) ;

Le second est élu parmi les experts en sinistre indépendants du Québec ;

Le troisième est élu parmi les agents en assurance du Québec.

À l'élection de 2006, et par la suite à tous les trois (3) ans, il y a élection de trois (3) administrateurs de la façon suivante:

Le premier est élu parmi les courtiers de la région B définie à l'article 4.06 i) ;

Le second est élu parmi les courtiers de la région C définie à l'article 4.06 i) ;

Le troisième est élu parmi les experts en sinistre du Québec à l'emploi d'un assureur.

À l'élection de 2007, et par la suite à tous les trois (3) ans, il y a élection de trois (3) administrateurs de la façon suivante:

Le premier est élu parmi les courtiers de la région D définie à l'article 4.06 i) ;

Le second est élu parmi les courtiers de la région E définie à l'article 4.06 i) ;

Le troisième est élu parmi les agents en assurance du Québec. »

« 4.06 Pour assurer une représentation régionale des représentants visés au premier alinéa de l'article 290 de la Loi, au sein du conseil d'administration de la Chambre, le territoire du Québec est divisé en régions électorales, lesquelles englobent le territoire d'une ou de plusieurs régions administratives apparaissant à l'annexe 1 du décret 2000-87 du 22 décembre 1987 concernant la révision des limites des régions administratives du Québec et leurs modifications subséquentes.



i) Pour les courtiers en assurance de dommages les cinq (5) régions électorales sont délimitées de la façon suivante :

<b><u>Régions électorales</u></b>	<b><u>Régions administratives</u></b>
A	07, 08, 13, 15
B	04, 10, 12, 14, 17
C	05, 16
D	01, 02, 03, 09, 11
E	06

ii) Jusqu'au 31 décembre 2004, le territoire électoral des agents en assurance de dommages est délimité de la façon suivante :

<b><u>Régions électorales</u></b>	<b><u>Régions administratives</u></b>
A	01, 02, 03, 04, 05, 09, 11, 12, 17
B	06, 07, 08, 10, 13, 14, 15, 16

À partir du 1<sup>er</sup> janvier 2005, le Québec ne constitue qu'une seule région électorale pour les agents en assurance de dommages.

iii) Jusqu'au 31 décembre 2004, le territoire électoral des experts en sinistre est délimité de la façon suivante :

<b><u>Régions électorales</u></b>	<b><u>Régions administratives</u></b>
A	01, 02, 03, 04, 05, 07, 08, 09, 10, 11, 12, 14, 15, 17
B	06, 13, 16

À partir du 1<sup>er</sup> janvier 2005, le Québec ne constitue qu'une seule région électorale pour les experts en sinistre. »

#### **Article 4**

L'article 4.14 de ce règlement est modifié par le retrait à la fin du paragraphe e) des mots « le tout conformément à l'annexe 6 »

L'annexe 6 du règlement intérieur est retirée

## Article 5

L'article 5.03 du règlement intérieur est modifié par l'ajout des mots « du conseil » après le mot « président ».

Les articles 5.10 à 5.15 de ce règlement sont remplacés par les suivants :

### **« Président du conseil**

5.10 Les séances du conseil d'administration sont présidées par le président du conseil ou, en cas d'absence ou d'empêchement, par le vice-président du conseil. En cas d'absence ou d'empêchement du président ou du vice-président du conseil, les administrateurs présents désignent parmi eux celui qui présidera la séance.

Le président de la séance veille au bon déroulement de la séance et conduit les procédures sous tout rapport.

### **Secrétaire**

5.11 La directrice des affaires institutionnelles et de la conformité des pratiques agit comme secrétaire de la Chambre, ou en cas d'absence ou d'empêchement, toute autre personne désignée par le président du conseil.

### **Présence lors des séances**

5.12 Seuls les administrateurs, le président-directeur général, le secrétaire, son adjoint sont admis à assister à une séance du conseil d'administration. Peuvent également être admis, sur autorisation du président de la séance ou du conseil d'administration, les membres de différents comités, les cadres et les employés de la Chambre, de même que toute personne dont la présence est justifiée dans l'intérêt de la Chambre.

### **Procès-verbaux**

5.13 Le procès-verbal d'une séance est approuvé au début de la séance suivante, à moins que les administrateurs alors présents n'en reportent l'approbation à une séance ultérieure. Le procès-verbal doit être signé par le président du conseil et le secrétaire de la Chambre.

### **Résolutions**

5.14 Le conseil d'administration exerce ses pouvoirs par résolution.

### **Prise d'effet**

5.15 Toute résolution a effet à compter de son adoption à moins que le conseil d'administration n'en décide autrement.

Le président du conseil peut également surseoir à l'exécution d'une résolution si des faits nouveaux sont portés à sa connaissance après la séance du conseil d'administration où elle a été adoptée. Il doit en aviser le conseil à la séance suivante. »

## Article 6

Les articles 6.01 à 6.05 de ce règlement sont remplacés par les suivants :

### **« Président du conseil**

6.01 Le président du conseil préside les séances du conseil, agit comme principal porte-parole du conseil et assume toute autre tâche que lui délègue le conseil d'administration.

### **Durée du mandat**

6.02 Le mandat du président du conseil est d'une durée d'une année. Une nouvelle désignation doit être faite par le conseil d'administration à chaque année.

Le mandat du président du conseil peut être reconduit jusqu'à concurrence de deux (2) années consécutives.

### **Vice-président du conseil**

6.03 Le vice-président du conseil assiste le président et remplit les fonctions que lui délègue le président du conseil. Sous réserve de dispositions spécifiques du présent règlement, en cas d'absence ou d'incapacité d'agir du président, le vice-président exerce les fonctions de président.

Le mandat du vice-président du conseil est d'une durée d'une année. Une nouvelle désignation doit être faite par le conseil d'administration à chaque année.

Le mandat du vice-président du conseil peut être reconduit jusqu'à concurrence de deux années consécutives.

### **Extension des mandats**

6.03.1 À l'expiration de leur mandat, le président et le vice-président du conseil demeurent en fonction jusqu'à ce qu'ils soient nommés de nouveau ou remplacés.

### **Secrétaire**

6.04 Le secrétaire doit transmettre aux administrateurs l'avis de convocation ainsi que l'ordre du jour des séances. Il assiste aux séances du conseil d'administration et doit rédiger et conserver les avis de convocation, les ordres du jour et les procès-verbaux des séances. Il est le gardien de tous les livres, registres, documents et archives de la Chambre. Il doit en outre exercer toutes autres fonctions ou charges qui lui sont dévolues par le conseil d'administration ou le président du conseil.

### **Président-directeur général**

6.05 Le conseil d'administration nomme un président-directeur général. Il fixe sa rémunération et la durée de ses fonctions. Le président-directeur général est le premier dirigeant exécutif et est responsable de l'administration de la Chambre. À cette fin, il doit entre autres :

- a) diriger et contrôler les activités et les ressources de la Chambre le plus efficacement possible eu égard aux objectifs poursuivis ;

- b) remplir les devoirs liés à sa charge conformément à la Loi et aux règlements et exécuter les mandats confiés par le conseil d'administration ;
- c) engager le personnel ;
- d) diriger et évaluer le personnel de la Chambre ;
- e) prévoir, en cas d'absence, des substituts pouvant assumer les responsabilités qui lui sont dévolues par le présent règlement ;
- f) voir à ce que la Chambre transmette les rapports et autres documents requis par la Loi et les règlements.

La signature du président-directeur général donne force et autorité à tout document pouvant être attribué à la Chambre.

Le président-directeur général ne peut être destitué que suite à un vote d'au moins deux tiers des membres du Conseil présents lors d'une réunion tenue spécialement à cette fin. »

#### Article 7

Les articles 7.02, 703 et 7.05 de ce règlement sont remplacés par les suivants :

#### **« Opérations bancaires**

7.02 Sous réserve de dispositions spécifiques du présent règlement, le conseil d'administration peut définir, par résolution, les circonstances et les modalités selon lesquelles il obtient des services lui permettant :

- a) d'effectuer des dépôts en argent ;
- b) d'effectuer des placements à court terme ;
- c) de contracter des emprunts ;
- d) de confier la garde de titres ou de valeurs.

La résolution peut prévoir la délégation des pouvoirs visés dans le présent article à l'un des membres du conseil d'administration, au président-directeur général, au secrétaire ou à tout autre employé.

#### **Signature**

7.03 Pour tout ce qui concerne une opération régulière d'un montant de deux mille dollars (2 000 \$) et moins, que ce soit un chèque, une lettre de change, un billet à ordre et autres effets négociables, elle doit être autorisée par le président-directeur général ou, en son absence, par la directrice des affaires institutionnelles et du développement, et le directeur des services administratifs de la Chambre.

Pour tout ce qui concerne une opération régulière d'un montant de plus de deux mille dollars (2 000 \$), que ce soit un chèque, une lettre de change, un billet à ordre et autres effets négociables, elle doit être autorisée par le président-directeur général ou, en son absence, par la directrice des affaires institutionnelles et du développement, et un membre du conseil d'administration, soit le président ou le vice-président du conseil ou encore un membre désigné par résolution du conseil d'administration.

## **Contrats**

7.05 Les contrats et autres documents requérant la signature de la Chambre sont signés par le président du conseil et le président-directeur général de la Chambre.

Les autorisations de dépenses, de signature de contrats ou toute autre forme d'engagement financier peuvent être pris par le président-directeur général et le président du conseil pour toute valeur de moins de cinquante mille dollars (50 000,00 \$). Le conseil d'administration doit donner une autorisation préalable pour tout engagement financier de quelque nature que ce soit dont l'objet est d'une valeur supérieure à cinquante mille dollars (50 000,00 \$). »

## Article 8

Le règlement intérieur est modifié par l'insertion, après l'article 7.05, des articles 7.06 et 7.07 :

### **« Processus d'adoption des règlements**

7.06 Les règlements de la Chambre sont adoptés et/ou modifiés par le conseil d'administration.

Dans les cas où la loi requiert qu'un règlement ou une modification à un règlement soit approuvé par l'Agence, le règlement ou la modification entre en vigueur et produit ses effets à compter de cette approbation, à moins que le conseil n'ait établi une autre date d'entrée en vigueur.

Dans les cas où la loi requiert qu'un règlement ou une modification à un règlement soit approuvé par les membres, le règlement ou la modification entre en vigueur et produit ses effets à compter de son approbation par les membres ou à toute date ultérieure fixée par le conseil.

Dans les cas où la loi ne requiert aucune forme d'approbation particulière, le règlement ou la modification entre en vigueur et produit ses effets après la fin du processus de publication prévu à l'article 7.07, à moins que le conseil d'administration n'ait fixé une date différente.

### **Publication des règlements**

7.07 Un règlement de la Chambre, non soumis à l'approbation du gouvernement, de l'Agence ou de ses membres, doit faire l'objet de deux publications dans la ChadPresse, la publication officielle de la Chambre.

Le règlement, dans sa forme de projet, est publié une première fois, accompagné d'un avis qui invite tout intéressé à transmettre ses commentaires dans les 30 jours de cette publication.

Après l'expiration de ce délai, le règlement fait l'objet d'une deuxième publication dans la ChadPresse. Le règlement entre en vigueur le quinzième jour qui suit la date de cette deuxième publication, à moins que le conseil d'administration n'ait fixé une date différente. »

## Article 9

Les articles 9.01 et 9.03 de ce règlement sont modifiés par le remplacement des mots « comité de l'appréciation professionnelle » par les mots « comité de la qualité de la pratique professionnelles »

## Article 10

Les articles 9.02 et 9.06 de ce règlement sont modifiés par le remplacement des mots « directeur général » par les mots « président-directeur général ».

L'article 10.03 est modifié par le remplacement du mot « président » par les mots « président-directeur général »

## Article 11

L'article 11.05 de ce règlement est modifié par le remplacement, à la fin du quatrième alinéa, des mots « la directrice des affaires institutionnelles et du développement » par les mots « l'avocate aux affaires institutionnelles »

## Article 12

L'annexe 3 du règlement intérieur est remplacée par la suivante :

### **ANNEXE 3**

**(articles 3.09, 9.08, 12.02, 13.06)**

#### **RÈGLEMENT INTÉRIEUR CONCERNANT LES ALLOCATIONS DE PRÉSENCE ET LE REMBOURSEMENT DES DÉPENSES**

« Les membres du conseil d'administration et des comités permanents ont droit, conformément au règlement intérieur, à une seule allocation de présence par journée de séance, de même qu'au remboursement des dépenses faites dans l'exercice de leurs fonctions.

#### **Allocation de présence pour le conseil d'administration**

Les membres du conseil d'administration ont droit à quatre cents dollars (400,00 \$) pour chaque journée de séance.

#### **Allocation de présence du président et du vice-président du conseil**

L'allocation de présence du président et du vice-président du conseil, pour les activités de la Chambre, doit faire l'objet d'une décision du conseil d'administration.

#### **Allocation d'un membre d'un comité permanent**

Les membres ont droit à une allocation de deux cents dollars (200,00 \$) pour chaque réunion d'un comité permanent.

#### **Frais de déplacement**

Un membre du conseil d'administration, un membre d'un comité permanent ou d'un comité spécial ou un employé de la Chambre est remboursé pour ses frais de déplacements effectués dans l'exercice de ses fonctions et ce, selon les modalités suivantes :

a) Frais de séjour

Le membre ou l'employé qui doit séjourner dans un établissement hôtelier pour assister à une séance du conseil ou d'un comité a droit, sur présentation de pièces justificatives, de se faire rembourser le coût de sa nuitée selon les tarifs suivants. Lorsque l'établissement hôtelier est situé sur l'île de Montréal, sur le territoire de la Communauté urbaine de Québec, ainsi que dans les villes de Hull, Longueuil ou Laval, le montant maximum remboursable est de cent cinquante dollars (150,00 \$). Pour toute autre ville du Québec, ce montant maximum est fixé à cent vingt dollars (120,00 \$).

b) Frais de transport

Le membre ou l'employé qui utilise sa voiture personnelle a droit au remboursement de ses dépenses automobile à raison de trente-quatre cents (0,37 \$) par kilomètre, toute autre dépense étant à sa charge. Les dépenses de stationnement sont remboursables sur présentation de pièces justificatives.

Les frais de taxi sont remboursables sur présentation de pièces justificatives.

Le membre ou l'employé qui utilise l'autobus ou le train, a droit, sur présentation de pièces justificatives, au remboursement du coût de son transport. Il pourra voyager en première classe dans le cas d'un déplacement par train.

Le membre ou l'employé qui, lorsque les circonstances l'exigent, loue un véhicule, a droit, sur présentation de pièces justificatives, au remboursement des frais de location.

Le membre qui, sur autorisation de la directrice générale, utilise l'avion a droit, sur présentation de pièces justificatives, au remboursement du coût d'une place en classe économique. Toutefois, dans le cas d'un voyage urgent, s'il est impossible d'obtenir une place en classe économique, il a droit, sur présentation de pièces justificatives, au remboursement du coût d'une place dans une autre classe.

Frais de transport des témoins

Le syndic de la Chambre de l'assurance de dommages peut autoriser le remboursement des frais de transport d'un témoin qu'il assigne pour une audition lorsque les circonstances le justifient ou encore lorsque la distance à parcourir par ce témoin est suffisamment importante. Le syndic ne rembourse que les frais de déplacement du témoin et ce, dans la mesure où le mode de transport a préalablement été autorisé par le syndic.

c) Frais de repas

Sur présentation de pièces justificatives, les frais de repas sont remboursés selon le barème maximal suivant :

- déjeuner : 10,00 \$
- dîner : 20,00 \$
- souper : 40,00 \$

**Approbation et paiement**

Pour faire leur réclamation, les membres doivent utiliser le formulaire de remboursement de dépenses approprié.

La présentation des comptes de dépenses doit se faire dans les quatre-vingt dix (90) jours suivant l'activité. Le défaut de présenter le compte de dépenses dans ce délai entraîne le non-paiement, à moins que le requérant démontre qu'il était dans l'impossibilité de s'y conformer.

Les notes de frais de voyage sont soumises au président-directeur général de la Chambre qui, après vérification, autorisera le remboursement. »

### Article 13

L'annexe 4 du règlement intérieur est remplacées par les suivantes :







**ANNEXE 4 (SUITE)**

**DÉCLARATION SOLENNELLE D'ÉLIGIBILITÉ À OCCUPER UN POSTE AU SEIN DE LA  
CHAMBRE DE L'ASSURANCE DE DOMMAGES**

Afin de vous conformer au Règlement de la Chambre de l'assurance de dommages, vous devez répondre aux questions suivantes et retourner le présent formulaire au président du scrutin à l'adresse ci-dessous.

1. Avez-vous, au cours des cinq (5) dernières années, fait l'objet d'une décision du Bureau des services financiers ou de l'Agence nationale d'encadrement du secteur financier qui révoque, suspend assortit de restrictions ou de conditions votre certificat ou qui vous refusait la délivrance ou le renouvellement de votre certificat ?

Oui  Non

2. Avez-vous fait l'objet, par jugement définitif, d'une décision disciplinaire vous imposant une sanction de la part du comité de discipline de l'Association des courtiers d'assurances de la province de Québec (ACAPQ), du Conseil des assurances de dommages (CAD) ou de la Chambre de l'assurance de dommages ?

Oui  Non

**DÉCLARÉ SOLENNELLEMENT**

Signature : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_

Retourner avant le (date) à 17 heures à :  
Président du scrutin  
(adresse)  
(téléphone)

#### Article 14

Les mots « Agence nationale d'encadrement du secteur financier » utilisés dans le règlement intérieur de la Chambre sont remplacés par les mots « Autorité des marchés financiers ». Le mot « Agence » utilisé dans le règlement intérieur de la Chambre est remplacé par le mot « Autorité ».

#### Article 15

Les articles 1, 2, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, présent règlement entrent en vigueur au moment de leur approbation par l'Agence nationale d'encadrement du secteur financier. Les articles 3 et 13 entrent en vigueur le 1<sup>er</sup> décembre 2004. L'article 14 entre en vigueur à la date fixée par le gouvernement pour l'entrée en vigueur de la modification équivalente apportée à l'article 1 du chapitre A-7.03 des lois refondues du Québec.