

# 7.1

## Avis et communiqués

---

---

## 7.1 AVIS ET COMMUNIQUÉS

### Règlement sur les frais exigibles de la Chambre de la sécurité financière

La Chambre de la Sécurité financière a apporté des modifications à son Règlement sur les frais exigibles qui entreront en vigueur le 1<sup>er</sup> avril 2008. Vous trouverez le détail des modifications dans l'Avis important du 11 février 2008 publié par la Chambre sur son site Web [www.chambresf.com](http://www.chambresf.com) <<http://www.chambresf.com>>, sous le menu déroulant Communications/Actualités. Le Règlement modifié a également été reproduit ci-dessous :

### RÈGLEMENT DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE SUR LES FRAIS EXIGIBLES (L.R.Q., c. D-9.2, a. 315, 2<sup>ième</sup> al.)

#### Chapitre I

Formation menant aux titres et frais reliés à l'obtention des titres A.V.A. et A.V.C.

1. Le coût de l'inscription à la formation intitulée « Les concepts en assurance de personnes » est de 353 \$, incluant le manuel. Le coût pour l'achat du manuel seulement est de 117 \$.
2. Les frais d'administration pour l'annulation d'une inscription à la formation prévue à l'article 1 sont de 59 \$.
3. Le coût pour la révision d'un examen administré dans le cadre de la formation prévue à l'article 1 est de 70 \$.
4. Le coût pour l'étude d'un dossier menant à l'attribution du titre « Assureur-vie Agréé » (A.V.A.) est de 175 \$.
5. Le coût pour l'étude d'un dossier menant à l'attribution du titre « Assureur-vie Certifié » (A.V.C.) est de 118 \$.
6. Le coût de l'étude d'une demande de reconnaissance d'équivalences est de 411 \$.
7. Le coût de la révision d'une demande de reconnaissance d'équivalences est de 118 \$.
8. Le coût pour l'étude de la conformité d'une demande d'admission à l'université est de 23 \$.

#### Chapitre II

Frais reliés à l'obtention de la désignation « Conseiller agréé en avantages sociaux »

9. Le coût pour l'étude d'un dossier menant à l'attribution de la désignation « Conseiller Agréé en avantages sociaux » est de 175 \$.

#### Chapitre III

Frais reliés à l'obtention des attestations d'études « Assurance collective », « Les régimes de retraite » et « Rémunération et gestion stratégique des ressources humaines »

10. Le coût pour l'étude d'un dossier menant à l'attribution de l'attestation d'étude intitulée « Assurance collective » est de 59 \$.

11. Le coût pour l'étude d'un dossier menant à l'attribution de l'attestation d'étude intitulée « Les régimes de retraite » est de 59 \$.
12. Le coût pour l'étude d'un dossier menant à l'attribution de l'attestation d'étude intitulée « Rémunération et gestion stratégique des ressources humaines » est de 59 \$.

#### **Chapitre IV**

##### Reconnaissance des activités de formation

13. Les frais d'ouverture du dossier de reconnaissance d'une activité de formation continue obligatoire sont de 271 \$. Toutefois, ces frais sont crédités au coût d'étude lorsqu'il y a reconnaissance de l'activité.
14. Le coût de l'étude en vue de la reconnaissance d'une activité de formation continue obligatoire, laquelle sera valide pour une période de deux ans, est de 45 \$ par heure de formation reconnue sous réserve d'un minimum de 271 \$ pour la reconnaissance d'une activité de six (6) heures ou moins.
15. Toute maison d'enseignement de niveau collégial et universitaire, reconnue à ce titre par le ministère de l'Éducation du Québec, qui offre des cours et/ou un programme régulier pour lesquels elle demande une reconnaissance à la Chambre, conformément au règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de la sécurité financière, est dispensée des coûts prévus à l'article 14 du présent règlement.
16. *Abrogé.*

#### **Chapitre V**

##### Formation

17. Le coût maximal pour l'inscription à une activité de formation offerte par la Chambre, autre que celles qui sont spécifiquement prévues au présent règlement, est le suivant :
  - a) s'il s'agit d'une activité offerte en section dont l'inscription a été faite au moins 10 jours avant la tenue de l'activité : 29 \$ par heure;
  - b) s'il s'agit d'une activité offerte en section dont l'inscription n'a pas été faite au moins 10 jours avant la tenue de l'activité : 35 \$ par heure;
  - c) si l'activité est suivie à distance : 23 \$ par heure ou le prix spécifiquement mentionné dans le répertoire annuel des activités de formation continue de la Chambre ;
  - d) s'il s'agit de toute autre activité offerte par la Chambre : 35 \$ par heure.

Le coût d'inscription à l'une ou l'autre des activités est non remboursable.

18. Le coût pour la délivrance d'un certificat énumérant les activités suivies et reconnues par la Chambre est de 23 \$.
19. Le coût pour la délivrance d'un relevé d'état du dossier de formation continue obligatoire est de 23 \$.

#### **Chapitre VI**

##### Vérification de la qualité et de la conformité des pratiques

20. Le coût du formulaire intitulé « Analyse de besoins financiers » sur support papier est de 3 \$ l'unité.
21. Le coût des services offerts dans le cadre du programme d'amélioration de la qualité des pratiques professionnelles selon l'option choisie est le suivant :
- Option 1 : Questionnaire diagnostique corrigé et commenté : 119 \$
- Option 2 : Questionnaire diagnostique corrigé et deux heures de formation : 357 \$
- Option 3 : Formation système d'encadrement déontologique des professionnels : 357 \$
- Option 4 : Toute autre formation en matière d'amélioration de la qualité des pratiques professionnelles : taux horaire maximum de 119 \$

### Chapitre VII

#### Autres frais

22. Les frais imposés pour un chèque retourné avec la mention «sans provisions» sont de 29 \$.
23. Les frais de photocopies des décisions du comité de discipline sont de 11 \$ par décision. Pour une décision de plus de 10 pages, des frais de 1 \$ sont imputés pour chaque page supplémentaire.
24. Les frais exigibles pour la transcription, la reproduction et la transmission de tout autre document sont ceux prescrits par le *Règlement sur les frais exigibles pour la transcription, la reproduction et la transmission de documents et de renseignements nominatifs adopté en vertu de la Loi sur l'accès aux documents des organismes publics et sur la protection des renseignements personnels*.
25. Les frais d'abonnement à la revue « Sécurité financière » pour les non membres sont de 8,80 \$ l'unité ou de 44 \$ par année, soit 5 parutions.

### Chapitre VIII

#### Dispositions générales

26. Nonobstant les dispositions du présent règlement, la Chambre peut facturer pour tout autre produit ou service moyennant des frais raisonnables.
27. De plus, la Chambre peut modifier tous frais prévus au présent règlement par un avis de 30 jours diffusé notamment sur son site Internet.
28. Les frais stipulés au présent règlement comprennent les taxes applicables.
29. Les frais contenus dans le présent règlement seront indexés annuellement selon l'indice des prix à la consommation québécoise (IPC) en date du 30 septembre de chaque année et seront arrondis au dollar le plus près.

**New Regco – Demande de délégation de fonctions et pouvoirs**

L'Autorité des marchés financiers publie, conformément à l'article 66 de la *Loi sur l'Autorité des marchés financiers*, la demande de délégation de fonctions et pouvoirs à New Regco, déposée par l'Association canadienne des courtiers en valeurs mobilières (l'« ACCOVAM »), dans le cadre du projet de regroupement de ses activités de réglementation avec celles de Services de réglementation du marché Inc. (« RS ») dans un seul organisme, appelé pour l'instant « New Regco ».

**Observations**

Nous vous invitons à formuler des observations sur la demande de délégation de fonctions et pouvoirs à New Regco. Prière d'adresser vos observations par écrit et préférablement à l'aide d'un fichier électronique, au plus tard le **25 mars 2008**, à l'attention de :

M<sup>e</sup> Anne-Marie Beaudoin  
Secrétaire de l'Autorité  
Autorité des marchés financiers  
C.P. 246, tour de la Bourse  
800, Square Victoria, 22<sup>e</sup> étage  
Montréal (Québec) H4Z 1G3  
Télécopieur : (514) 864-6381  
Courrier électronique : [consultation-en-cours@lautorite.qc.ca](mailto:consultation-en-cours@lautorite.qc.ca)

**Information complémentaire**

Pour de plus amples renseignements, on peut s'adresser à :

Élaine Lanouette  
Analyste  
Direction de la supervision des OAR  
Autorité des marchés financiers  
Téléphone : 514-395-0337, poste 4356  
Numéro sans frais : 1-877-525-0337, poste 4356  
Télécopieur : 514-873-7455  
Courriel : [elaine.lanouette@lautorite.qc.ca](mailto:elaine.lanouette@lautorite.qc.ca)



1, Place Ville Marie, bureau 2802  
Montréal, Québec H3B 4R4  
Téléphone: 514-878-2854  
Télécopieur: 514-878-3860  
[www.accovam.ca](http://www.accovam.ca)

Le 14 février 2008

Monsieur Jean St-Gelais  
Président directeur général  
Autorité des marchés financiers  
2640, boul. Laurier, 4<sup>e</sup> étage  
Sainte-Foy (Québec) G1V 5C1

Monsieur le Président directeur général,

Dans le cadre du projet de créer un nouvel organisme d'autoréglementation (OAR) afin de combiner les activités de l'ACCOVAM et de RS à [New Regco], nous vous soumettons un projet de délégation des fonctions et pouvoirs pour considération par le personnel de l'Autorité des marchés financiers (Autorité). Ce projet s'inspire des fonctions et pouvoirs qui sont actuellement délégués à l'ACCOVAM par l'Autorité depuis sa reconnaissance en 2004 et tiennent compte des modifications législatives apportées par le gouvernement du Québec.

La demande qui vous est soumise est dans l'anticipation des autorisations requises pour [New Regco] dont la reconnaissance par les autorités réglementaires provinciales de [New Regco] à titre d'organisme d'autoréglementation reconnu.

En vertu des articles 9 à 61 de la Loi sur l'Autorité des marchés financiers (LAMF), l'Autorité peut déléguer ses pouvoirs et fonctions à un organisme d'autoréglementation sujet à son approbation par le gouvernement du Québec. L'article 62 de LAMF permet en outre à l'Autorité de déléguer à un comité ou une personne faisant partie du personnel de [New Regco] les fonctions et pouvoirs qui lui sont délégués.

Plus spécifiquement nous requérons la délégation des pouvoirs suivants en vertu de la Loi sur les valeurs mobilières (LVM), de la LAMF, du Règlement sur les valeurs mobilières (RVM) et de l'Instruction générale n<sup>o</sup> Q-9 (Q-9):

- 2 -

<b>ARTICLE</b>	<b>OBJET</b>
149 LVM	Recevoir la demande d'inscription du représentant.
151 LVM	Après avoir vérifié que le candidat remplit les conditions fixées par règlement, procéder à l'inscription lorsqu'elle estime que :  1° le candidat présente la compétence et la probité voulues pour assurer la protection des épargnants;  2° le candidat est solvable.  Assortir l'inscription d'un candidat d'une restriction ou d'une condition, notamment limiter la durée de validité de l'inscription.
151.1 LVM	Faire une inspection à l'égard d'un courtier afin de vérifier dans quelle mesure il se conforme à la LAMF, à la LVM, au RVM, R.R.Q., c. V-1.1, r.1 ainsi qu'aux autres règlements adoptés en vertu de la LVM et les instructions générales.
153 LVM	Recevoir la demande de radiation du représentant;  Suspendre l'inscription de la personne pendant l'étude de la demande de radiation ou l'assortir de conditions et de restrictions;  Radier l'inscription à la demande du représentant lorsqu'elle estime que l'intérêt des clients et des épargnants est suffisamment protégé;  Subordonner la radiation à des conditions.
159 LVM	Recevoir l'avis de modification des renseignements fournis lors de l'inscription;  Permettre toute modification par rapport aux informations fournies lors de l'inscription;  S'opposer à un avis de modification;  Prescrire la conduite à tenir en cas d'opposition.
9 LAMF	Désigner toute personne membre de son personnel pour procéder à une inspection.

- 3 -

- 202 RVM
- Recevoir l'avis du courtier qui a retenu les services d'un représentant ayant interrompu son activité;
- Prononcer la décision autorisant un représentant à passer d'un courtier d'exercice restreint à un courtier exécutant ou à un courtier de plein exercice;
- Prononcer la décision autorisant un représentant à passer d'un courtier exécutant à un courtier de plein exercice;
- Procéder d'office à la radiation de l'inscription d'un représentant lorsqu'il a interrompu son activité depuis plus de six mois.
- 205 RVM
- Déterminer si la préparation professionnelle de la personne candidate à l'inscription est suffisante;
- Déterminer si la personne qui veut exercer des fonctions de dirigeant possède les connaissances et l'expérience qui la préparent suffisamment à ses fonctions;
- 225 RVM
- Recevoir, dans le délai prévu par règlement, l'avis d'un courtier lors :
- D'un changement d'adresse d'un de ses établissements;
  - De la fin de mandat d'un membre du conseil d'administration;
  - De la cessation d'emploi d'un représentant et le motif de la cessation;
  - De la cessation des fonctions d'un dirigeant;
- Du changement de la date de clôture de l'exercice.
- 226 RVM
- Recevoir dans le délai prévu par règlement l'avis d'un courtier relatif à :
- l'ouverture et la fermeture d'un établissement situé au Québec;
  - la nomination d'un représentant comme responsable d'un établissement.



- 4 -

- 227 RVM Recevoir dans le délai prévu par règlement l'avis du représentant ou du membre de la direction relatif à :
- Un changement d'adresse;
  - La cessation de son emploi;
  - Une requête en faillite ou déclaration de faillite;
  - Une cession des biens;
  - Une accusation à l'égard d'une infraction criminelle ou une contravention à une loi fiscale, ainsi que du jugement rendu sur cette accusation ou du plaidoyer de culpabilité en réponse à cette accusation;
  - Une ou plusieurs actions civiles à son encontre pour un montant global supérieur à 50 000 \$;
  - Une mesure disciplinaire prise contre lui ou une sanction infligée par un organisme d'autoréglementation ou une autorité en valeurs mobilières.
- 228 RVM Recevoir un avis du courtier et approuver selon les conditions prévues au deuxième alinéa de l'article 159 de la LVM lors de la :
- Nomination d'un membre de la direction;
  - Nomination d'un membre du conseil d'administration;
  - Nomination d'un nouveau dirigeant responsable de l'établissement principal au Québec;
  - Cessation de fonctions du dirigeant chargé de son établissement principal au Québec.
- 228.1 RVM Recevoir l'avis ou le formulaire requis;
- dans le cas de la nomination comme membre du conseil d'administration ou de la direction d'une personne qui n'est pas déjà agréée en qualité de dirigeant;
  - dans le cas d'une personne déjà agréée à titre de membre du conseil d'administration qui est nommée membre de la direction;
  - dans le cas des autres nominations.

- 5 -

- 35 Q-9 Obligation de la personne physique qui compte exercer des fonctions de dirigeant, autres que celle d'administrateur, pour un courtier de plein exercice de satisfaire aux conditions suivantes :
- 1° posséder au moins trois années d'expérience pertinente dans le domaine des valeurs mobilières;
  - 2° avoir réussi l'examen d'aptitude pour associés, administrateurs et dirigeants de l'Institut canadien des valeurs mobilières.
- 40 Q-9 Obligation du membre de la direction qui compte exercer les fonctions de responsable des titres dérivés pour un courtier de plein exercice de satisfaire aux conditions déterminées par New Regco.
- 42 Q-9 Obligation du candidat à l'inscription comme représentant d'un courtier de plein exercice de réussir les examens exigés par New Regco.
- 43 Q-9 Obligation du candidat à l'inscription comme représentant d'un courtier de plein exercice ou le représentant d'un courtier de plein exercice qui veut faire des opérations sur des titres dérivés de réussir les cours requis par New Regco.
- 45 Q-9 Obligation du candidat à l'inscription comme représentant d'un courtier en épargne collective de suivre avec succès l'un des cours suivants :
- 1° le cours sur les fonds d'investissement canadiens de l'Institut des fonds d'investissement du Canada;
  - 2° le cours sur les fonds d'investissement au Canada de l'Institut des banquiers canadiens;
  - 3° le cours intitulé " Éléments d'organisme de placement collectif " de l'Institut des compagnies de fiducie;
  - 4° le cours intitulé " Placement des particuliers " de certains collèges d'enseignement général et professionnel;
  - 5° le cours sur le commerce des valeurs mobilières au Canada de l'Institut canadien des valeurs mobilières;
  - 6° le cours sur les fonds distincts et les fonds communs de placement de l'Institut canadien des valeurs mobilières.
- 53 Q-9 Obligation du représentant d'un courtier d'exercer ses fonctions à temps plein, sauf dans les cas suivants :
- 1° le cumul d'activités prévu à l'article 149 de la Loi et

- 6 -

à la partie VIII;

2° le représentant au service d'un conseiller d'exercice restreint dont l'activité se limite à fournir des conseils par l'entremise de publications;

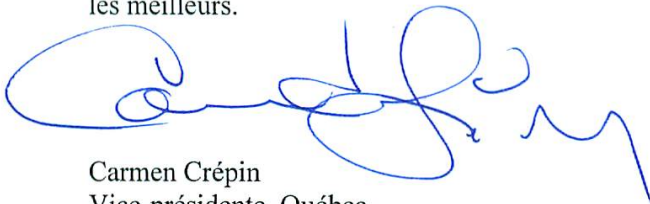
3° le représentant au service d'un courtier d'exercice restreint spécialisé en plans de bourses d'études.

Toutefois, dans ce dernier cas, les informations suivantes devront être produites lors du dépôt de la demande d'inscription du représentant :

- le temps que le candidat consacrerà à la vente des plans de bourses d'études;
- une lettre du directeur de l'établissement par laquelle il s'engage à assurer un suivi constant des activités de la personne;
- une description du domaine d'activité du candidat et une justification de l'absence de conflits d'intérêts;
- une lettre de l'employeur actuel par laquelle il consent à l'exercice de l'activité de représentant en plans de bourses d'études par le candidat.

Nous rendons d'ores et déjà de multiples décisions en matière d'inscription au nom de LAMF et l'industrie des valeurs mobilières se fie à nous pour rendre ces décisions de manière efficiente. Dans le contexte de la consolidation des activités de l'ACCOVAM et RS, il est important que ces pouvoirs soient transférés de l'ACCOVAM à [New Regco] en continuité et sans interruption afin de coïncider avec la date effective de la reconnaissance de [New Regco] à titre d'OAR. Le scénario envisagé est un transfert des pouvoirs et fonctions effectif le 31 mars 2008, période qui coïncide avec la date d'entrée en vigueur projetée de la reconnaissance de [New Regco].

Veillez recevoir, Monsieur le Président directeur général, l'expression de nos sentiments les meilleurs.



Carmen Crépin  
Vice-présidente, Québec

c.c. Mme Jacinthe Bouffard