

# 10.2

## Réglementation et lignes directrices

---

---

## 10.2. RÉGLEMENTATION ET LIGNES DIRECTRICES

### 10.2.1. Consultation

#### Publication pour consultation de nouveaux formulaires de divulgation de l'Autorité des marchés financiers en regard des exigences prévues à la Loi sur les agents d'évaluation du crédit

##### Loi sur les agents d'évaluation du crédit, RLRQ c. A-8.2 (la « LAÉC »)

L'Autorité des marchés financiers publie pour consultation les nouveaux formulaires suivants, au regard des exigences prévues à la LAÉC relativement aux pratiques commerciales et de gestion des agents d'évaluation du crédit, ainsi qu'à la situation de leurs affaires au Québec.

- *État semestriel de la situation des affaires au Québec*
- *État annuel de la situation des affaires au Québec*

Ce nouveau formulaire exige des agents d'évaluation du crédit du Québec qu'ils fassent état annuellement et semestriellement de leur situation de leurs affaires au Québec, notamment à l'égard de leurs pratiques commerciales et de gestion. La première divulgation est prévue pour l'hiver 2023 à l'égard de la période allant du 1<sup>er</sup> janvier 2022 au 31 décembre 2022.

Les personnes intéressées à soumettre leurs commentaires sont invitées à les fournir au plus tard le **14 janvier 2023**. Il est à noter que les commentaires soumis seront rendus publics à défaut d'avis contraire à cet effet.

#### Soumission des commentaires

Les commentaires doivent être soumis à :

Me Philippe Lebel  
Secrétaire et directeur général des affaires juridiques  
Autorité des marchés financiers  
Place de la Cité, tour Cominar  
2640, boulevard Laurier, bureau 400  
Québec (Québec) G1V 5C1  
Télécopieur : (514) 864-8381  
Courrier électronique : [consultation-en-cours@lautorite.qc.ca](mailto:consultation-en-cours@lautorite.qc.ca)

**Le 15 décembre 2022**



AUTORITÉ  
DES MARCHÉS  
FINANCIERS

Formulaire français

Agent d'évaluation du crédit

\* NEQ   
Numéro d'entreprise du Québec (10 chiffres)

\* Nom de la société :

ÉTAT SEMESTRIEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC

Produit à :

L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

\* Pour la période terminée le

\* Champ obligatoire

## Agent d'évaluation du crédit

0

## TABLE DES MATIÈRES

Annexe		Page
<b>Certification</b>		2
<a href="#">4040</a>	Nombre de dossiers de crédit de consommateurs québécois par institutions financière et banques	3
<a href="#">4050</a>	Produits par institution financière, banque et compagnie de télécommunication	4
<a href="#">4060</a>	Nombre de demandes par droit	5
<a href="#">4090</a>	Autres renseignements	6
<a href="#">5000</a>	Haute direction et Conseil d'administration	7
<b>LÉGENDE</b>		
★	Nouvelle annexe	
	Champ verrouillé - Formule	
	Champ de saisie	
	Champ verrouillé - Report	
	Champ verrouillé - Vide	
*	Champ obligatoire (Onglets Identification et Certification)	
<a href="#">Souligné</a>	Lien hypertexte	

1

## Agent d'évaluation du crédit

0

Personne-ressource :

Nom :  011 \*

Fonction :  012 \*

Téléphone :  013 \* Poste :  014 \*

Courriel :  015 \*

## Certification

Nous,  016 \*

et  018 \*

membre de la direction de  020

dans la ville de  022 \* province de  024 \*

certifions que les annexes ci-jointes ont été préparées à partir des livres et registres de la société et, qu'au meilleur de notre connaissance, celles-ci sont conformes et présentent fidèlement l'état exposant la situation des affaires au Québec de la société, pour l'exercice terminé le :

028 \*

Signature :  030 \*

Fonction :  032 \* Date :  034 \*  
(AAAA-MM-JJ)

Signature :  036 \*

Fonction :  038 \* Date :  040 \*  
(AAAA-MM-JJ)

\* Champ obligatoire

ANNEXE 4040		ÉTAT SEMESTRIEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC	
NOMBRE DE DOSSIERS DE CRÉDIT DE CONSOMMATEURS QUÉBÉCOIS PAR INSTITUTIONS FINANCIÈRE ET BANQUES			
au			
Institutions financières			Nombre
(01)			(02)
010	Mouvement Desjardins		
020	Groupe Banque Royale		
030	Groupe Banque CIBC		
040	Groupe Banque de Montréal		
050	Groupe Banque Toronto Dominion		
060	Groupe Banque Nationale		
070	Groupe Banque de Nouvelle-Écosse		
080	Groupe Banque Laurentienne		
<b>Autres institutions financières autorisées et banques</b>			
100			
110			
120			
130			
140			
150			
160			
170			
180			
190			
200	Autres		
299	<b>Total</b>		<b>0</b>
300	<b>Nombre de dossiers de crédit unique de consommateurs québécois détenu par l'agent</b>		
3			

ANNEXE 4050		ÉTAT SEMESTRIEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC					
PRODUITS PAR INSTITUTION FINANCIÈRE, BANQUE ET COMPAGNIE DE TÉLÉCOMMUNICATION							
au							
Institutions financières, banques et compagnies de télécommunications (01)	Produit #1 (02)	Produit #2 (03)	Produit #3 (04)	Produit #4 (05)	Produit #5 (06)	Produit #6 (07)	
010	Nom du produit						
020	Mouvement Desjardins	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
030	Groupe Banque Royale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
040	Groupe Banque CIBC	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
050	Groupe Banque de Montréal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
060	Groupe Banque Toronto Dominion	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
070	Groupe Banque Nationale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
080	Groupe Banque de Nouvelle-Écosse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
090	Groupe Banque Laurentienne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
100	Bell	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
110	Rogers	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
120	Vidéotron	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
130	Telus	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
140	Koodo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
150		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
160		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
170		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
180		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
190		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
200		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
210		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

ANNEXE 4060		ÉTAT SEMESTRIEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC				
NOMBRE DE DEMANDES PAR DROIT						
au						
Droits  (01)	Nombre de demandes  (02)	Délai moyen pour acquiescer  (jours) (03)	Délai moyen de traitement  (jours) (04)	Nombre de dépassement du délai établi		Nombre de refus d'octroi d'un droit  (07)
				Acquiescement  (05)	Traitement  (06)	
010 Gel de sécurité						
020 Alerte de sécurité						
030 Note explicative						
<b>Demands de modification d'information au dossier de crédit</b>						
	Nombre de demandes  (02)		Délai moyen de traitement  (jours) (04)			Nombre de refus de modification de l'information au dossier de crédit  (07)
050	Demands de modification d'information au dossier de crédit					
<b>Cote de crédit</b>		<b>Nombre de consommateurs ayant</b>				
		<b>(02)</b>				
070	Internet					
080	Courrier					
090	Téléphone					



ANNEXE 4090

ÉTAT SEMESTRIEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC

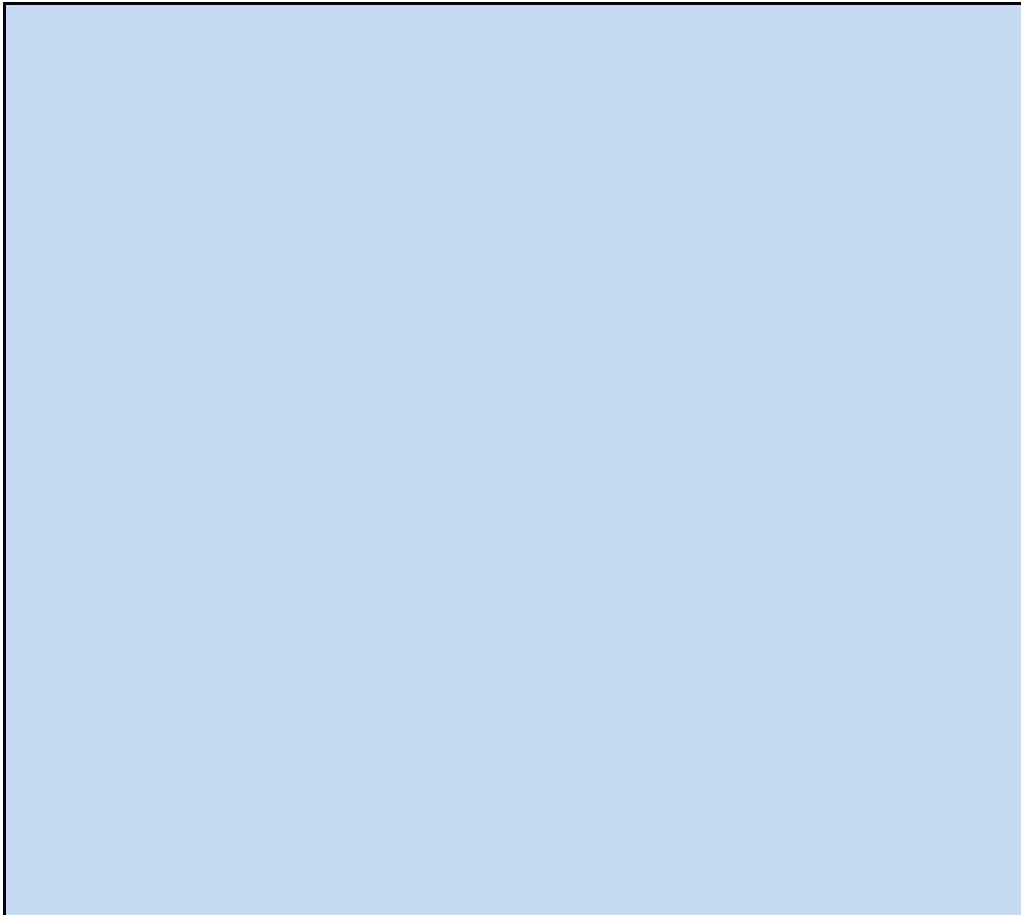
**AUTRES RENSEIGNEMENTS**

Pour la période terminée le

Veillez fournir les explications nécessaires (ou joindre un fichier en format PDF, le cas échéant)

(01)

010



6



AUTORITÉ  
DES MARCHÉS  
FINANCIERS

Formulaire français

Agent d'évaluation du crédit

\* NEQ   
Numéro d'entreprise du Québec (10 chiffres)

\* Nom de la société :

ÉTAT ANNUEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC

Produit à :

L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

\* Pour la période terminée le

\* Champ obligatoire

Agent d'évaluation du crédit		
0		
TABLE DES MATIÈRES		
Annexe		Page
<b>Certification</b>		2
<a href="#">1200</a>	Liste des prêts aux personnes liées	3
<a href="#">1400</a>	Placements en actions dans les filiales	4
<a href="#">1500</a>	Participation dans des entreprises associées et des coentreprises	5
<a href="#">1600</a>	Immobilisations corporelles	6
<a href="#">4040</a>	Nombre de dossiers de crédit de consommateurs québécois par institutions financière et banque, aux fins de la cotisation	7
<a href="#">4050</a>	Produits par institution financière, banque et compagnie de télécommunication	8
<a href="#">4060</a>	Nombre de demandes par droit	9
<a href="#">4070</a>	Ententes d'impartition ou de délocalisation	10
<a href="#">4090</a>	Autres renseignements	11
<a href="#">5000</a>	Haute direction et Conseil d'administration	12
<b>LÉGENDE</b>		
★	Nouvelle annexe	
	Champ verrouillé — Formule	
	Champ de saisie	
	Champ verrouillé — Report	
	Champ verrouillé — Vide	
*	Champ obligatoire (Onglets Identification et Certification)	
<u>Souligné</u>	Lien hypertexte	



## Agent d'évaluation du crédit

0

Personne-ressource :

Nom :  011 \*

Fonction :  012 \*

Téléphone :  013 \* Poste :  014 \*

Courriel :  015 \*

### Certification

Nous,  016 \*

et  018 \*

membre de la direction de  020

dans la ville de  022 \* province de  024 \*

certifions que les annexes ci-jointes ont été préparées à partir des livres et registres de la société et qu'au meilleur de notre connaissance, celles-ci sont conformes et présentent fidèlement l'état exposant la situation des affaires au Québec de la société, pour l'exercice terminé le :

028 \*

Signature:  030 \*

Fonction :  032 \* Date:  034 \*  
(AAAA-MM-JJ)

Signature :  036 \*

Fonction :  038 \* Date :  040 \*  
(AAAA-MM-JJ)

\* Champ obligatoire

ANNEXE 1200		ÉTAT ANNUEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC									
0											
LISTE DES PRÊTS AUX PERSONNES LIÉES											
au											
(000\$)											
TYPE DE PRÊT (01)	Nom de l'emprunteur (02)	Année du prêt (03)	Taux (%) (04)	Prêt original (05)	Solde du prêt (06)	Charges prioritaires (07)	Garantie				Mois de retard (12)
							Ville et province (08)	Catégorie (09)	Évaluation (10)	Année (11)	
010											
020											
030											
040											
050											
060											
070											
080											
090											
100											
110											
120											
130											
140											
150											
160											
170											
180											
199	<b>TOTAL</b>			0	0	0			0		
<b>Type de prêt (01)</b>											
1	Hypothécaire										
2	Consommation										
3	Crédit-bail										
4	Financement une acquisition										
5	Autres										

ANNEXE 1400

ÉTAT ANNUEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC

## PLACEMENTS EN ACTIONS DANS LES FILIALES

au  
(\$000)

	NOM DE LA FILIALE (01)	% des actions détenues (02)	Description des placements en actions (03)	Valeur inscrite au bilan (méthode de la mise en équivalence) (04)
010				
020				
030				
040				
050				
060				
070				
080				
090				
100				
110				
120				
130				
140				
150				
160				
170				
180				
190				
199	<b>TOTAL</b>			0

ANNEXE 1500		ÉTAT ANNUEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC				
PARTICIPATION DANS DES ENTREPRISES ASSOCIÉES ET DES COENTREPRISES						
au						
(\$000)						
NOM DE L'ENTREPRISE\COENTREPRISE	% détenu	Actifs	Passifs	Capitaux propres	Participation Valeur au bilan	
(01)	(02)	(03)	(04)	(05)	(06)	
<b>Entreprises associées</b>						
	010					
	020					
	030					
	040					
	050					
	060					
	070					
	080					
<b>Total</b>	099	0	0	0	0	0
<b>Coentreprises</b>						
	110					
	120					
	130					
	140					
	150					
	160					
	170					
	180					
<b>Total</b>	190	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DES PARTICIPATIONS</b>	199	0	0	0	0	0

ANNEXE 1600		ÉTAT ANNUEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC							
IMMOBILISATIONS CORPORELLES									
au									
(\$000)									
ACTIFS	Valeur nette au début de l'exercice	Acquisitions	Dispositions/radiations	Gains (pertes) déclarés dans les résultats	Amortissement	Ajustements à l'amortissement cumulé	Autres	Valeur nette à la fin de l'exercice	
(00)	(01)	(02)	(03)	(04)	(05)	(06)	(07)	(08)	
<b>IMMOBILISATIONS À L'USAGE DE LA SOCIÉTÉ</b>									
Matériel informatique et mobilier	010							0	
Logiciel	020							0	
Autres	030							0	
<b>Total</b>	199	0	0	0	0	0	0	0	
<b>ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION</b>									
	Valeur nette au début de l'exercice	Acquisitions	Dispositions/radiations	Gains (pertes) déclarés dans les résultats	Amortissement	Ajustements à l'amortissement cumulé	Autres	Valeur nette à la fin de l'exercice	
(00)	(01)	(02)	(03)	(04)	(05)	(06)	(07)	(08)	
<b>IMMOBILISATION À L'USAGE DE LA SOCIÉTÉ AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION</b>									
Matériel informatique et mobilier	310							0	
Logiciel	320							0	
Autres	330							0	
<b>Total</b>	499	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Total des immobilisations</b>	999	0	0	0	0	0	0	0	
6									



ANNEXE 4040

ÉTAT ANNUEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC

## NOMBRE DE DOSSIERS DE CRÉDIT DE CONSOMMATEURS QUÉBÉCOIS PAR INSTITUTIONS FINANCIÈRE ET BANQUE, AUX FINS DE LA COTISATION

au



Institutions financières et banques		Nombre
(01)		(02)
010	Mouvement Desjardins	
020	Groupe Banque Royale	
030	Groupe Banque CIBC	
040	Groupe Banque de Montréal	
050	Groupe Banque Toronto Dominion	
060	Groupe Banque Nationale	
070	Groupe Banque de Nouvelle-Écosse	
080	Groupe Banque Laurentienne	
<b>Autres institutions financières autorisées et banques</b>		
100		
110		
120		
130		
140		
150		
160		
170		
180		
190		
200	Autres	
<b>299</b>	<b>Total</b>	<b>0</b>

**300** Nombre de dossiers de crédit unique de consommateurs québécois détenu par l'agent aux fins de cotisation

N. B. Le nombre de dossiers de crédit unique de consommateurs québécois doit faire l'objet d'une vérification par un auditeur indépendant.

ANNEXE 4050		ÉTAT ANNUEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC					
PRODUITS PAR INSTITUTION FINANCIÈRE, BANQUE ET COMPAGNIE DE TÉLÉCOMMUNICATION							
au							
Institutions financières, banques et compagnie de télécommunication (01)	Produit #1 (02)	Produit #2 (03)	Produit #3 (04)	Produit #4 (05)	Produit #5 (06)	Produit #6 (07)	
010	Product name						
020	Mouvement Desjardins	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
030	Groupe Banque Royale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
040	Groupe Banque CIBC	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
050	Groupe Banque de Montréal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
060	Groupe Banque Toronto Dominion	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
070	Groupe Banque Nationale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
080	Groupe Banque de Nouvelle-Écosse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
090	Groupe Banque Laurentienne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
100	Bell	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
110	Rogers	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
120	Vidéotron	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
130	Telus	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
140	Koodo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
150		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
160		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
170		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
180		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
190		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
200		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
210		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

ANNEXE 4060		ÉTAT ANNUEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC					
NOMBRE DE DEMANDES PAR DROIT							
au							
←							
Droits		Nombre de demandes	Délai moyen pour acquiescer	Délai moyen de traitement	Nombre de dépassement du délai établi		Nombre de refus d'octroi d'un droit
					Acquiescement	Traitement	
	(01)	(02)	(jours) (03)	(jours) (04)	(05)	(06)	(07)
010	Gel de sécurité						
020	Alerte de sécurité						
030	Note explicative						
Demandes de modification d'information au dossier de crédit		Nombre de demandes		Délai moyen de traitement			Nombre de refus de modification de l'information au dossier de crédit
		(02)		(jours) (04)			(07)
050	Demandes de modification d'information au dossier de crédit						
Cote de crédit		Nombre de consommateurs ayant consultés/demandés					
		(02)					
070	Internet						
080	Courrier						
090	Téléphone						

ANNEXE 4070 ÉTAT ANNUEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC

**ENTENTES D'IMPARTITION OU DE DÉLOCALISATION**  
au

Titre de l'entente (01)	Type (02)	Fournisseur (03)	Date de début (aaaa-mm-jj) (04)	Date de fin (aaaa-mm-jj) (05)	Description (06)	Nombre de dossiers de consommateurs québécois visés par ces ententes (07)
010						
020						
030						
040						
050						
060						
070						
080						
090						
100						
110						
120						
<b>Type d'entente (2)</b>						
1	Système informatique					
2	Équipement informatique					
3	Infonuagique					
4	Sécurité informatique					
5	Développement informatique					
6	Services administratifs (Fonction de supervision, RH, Finance, Administration, Juridique)					
7	Autres					
<b>Pays où sont entreposées les données pour les services offerts (clients et consommateurs)</b>						
		(02)	(03)			
200	Canada	<input type="checkbox"/>				
220	États-Unis (spécifier l'état)	<input type="checkbox"/>				
240	Autres (spécifier le pays)	<input type="checkbox"/>				

10

ANNEXE 4090

ÉTAT ANNUEL DE LA SITUATION DES AFFAIRES AU QUÉBEC

**AUTRES RENSEIGNEMENTS**

Pour la période terminée le



Veillez fournir les explications nécessaires (ou joindre un fichier en format PDF, le cas échéant)  
(01)

010

### 10.2.2. Publication

Aucune information.