

**Mémoire de la Cadd
Consultation réglementaire sur les règles d'entrée en carrière
et particulièrement celles
concernant la période probatoire**

Au nom des membres de la **Corporation des assureurs directs de dommages du Québec (Cadd)**, c'est avec plaisir que nous vous soumettons nos observations et nos suggestions quant au projet de règlement sur les règles d'entrée en carrière.

Les changements proposés dans le projet de règlement vont dans la direction souhaitée par les membres de la Cadd et faciliteront le travail des assureurs directs comme en témoigne l'alignement des exigences de l'article 34 avec le code de déontologie des certifiés.

Dans les pages suivantes, on présente des commentaires, des questions et des suggestions pour certains articles du projet de règlement pour lesquels la Cadd est d'avis que l'Autorité des Marchés Financiers devrait préciser ses intentions et objectifs sous-jacents afin de mieux comprendre les attentes envers les assureurs et cabinets.

La Cadd remercie l'Autorité des Marchés Financiers de sa disponibilité et de son support tout au long du processus de préconsultation et de la considération qu'elle accordera aux présentes recommandations.

Si des renseignements additionnels ou des précisions étaient requis à la suite de la lecture de ce mémoire, nous vous invitons à contacter monsieur **Denis Côté**, directeur général de la Corporation, au 581 986-9762 ou par courriel à Denis.Cote@outlook.com.

Loi sur la distribution de produits et services financiers (chapitre D-9.2, a. 200, par. 1°, 3°, 5° et 9°, a. 203, par. 3° et a. 216)

Article modifié	Commentaire
<p>L'article 13 du Règlement relatif à la délivrance et au renouvellement du certificat de représentant (chapitre D-9.2, r. 7) est modifié par le remplacement, dans le paragraphe 5°, de « rencontre les » par « satisfait aux ».</p>	<p>Pas de commentaires.</p>
<p>L'article 16 de ce règlement est modifié par le remplacement, dans le paragraphe 4°, de « 3 ans dans les 10 dernières années » par « 30 mois ».</p>	<p>La flexibilité additionnelle apportée par le changement du libellé est appréciée.</p>
<p>L'article 26.1 de ce règlement est modifié par :</p> <p>1° le remplacement, dans le premier alinéa, de « un postulant a droit, en cas d'échec à un examen, à autant d'examens de reprise que nécessaire » par « en cas d'échec à un examen, un postulant a droit à 3 examens de reprise »;</p> <p>2° la suppression du deuxième alinéa;</p> <p>3° le remplacement du troisième alinéa par le suivant :</p> <p>« Dans le cas d'un postulant qui a échoué un troisième examen de reprise, ce dernier ne peut s'inscrire de nouveau à un examen qu'après un délai de 1 an, à compter de la date de cet échec. »;</p> <p>4° la suppression du quatrième alinéa.</p>	<p>Pas de commentaires.</p>
<p>L'article 26.2 de ce règlement est abrogé.</p>	<p>Pas de commentaires.</p>
<p>L'article 26.3 de ce règlement est modifié par l'ajout, à la fin, des alinéas suivants : « Dans le cas d'un postulant qui a échoué un troisième examen de reprise, ce dernier ne peut s'inscrire de nouveau à un examen qu'après un délai de 1 an, à compter de la date de cet échec.</p> <p>Malgré le troisième alinéa de l'article 16.1, le postulant visé au deuxième alinéa doit de nouveau réussir la formation prévue à cet article avant de s'inscrire à un examen. ».</p>	<p>Pas de commentaires.</p>
<p>L'article 27 de ce règlement est modifié par :</p> <p>1° la suppression, dans le premier alinéa, de « lors de la séance d'examen »;</p> <p>2° le remplacement, dans le deuxième alinéa, de « est » par « peut-être ».</p>	<p>Il y aurait lieu de préciser ce que l'Autorité entend par « circonstances exceptionnelles ».</p>

Article modifié	Commentaire
<p>L'article 32 de ce règlement est remplacé par le suivant :</p> <p>« 32. Le stagiaire peut, malgré l'article 12 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers (chapitre D-9.2), offrir des produits et services financiers sous la supervision de son superviseur, ainsi que du cabinet ou de la société autonome pour le compte duquel il agit. Le cas échéant, il doit poser les actes suivants :</p> <p>1° dans la discipline de l'assurance de personnes ou dans la discipline de l'assurance collective de personnes ou dans une catégorie de ces disciplines, s'enquérir de la situation du client afin d'identifier ses besoins et suggérer à son superviseur les produits ou services qui conviennent aux besoins du client, avant de les lui proposer et de les lui vendre;</p> <p>2° dans la catégorie de discipline de l'assurance de dommages des particuliers, ou dans la discipline de l'assurance de dommages lorsqu'il offre des produits et services relatifs à l'assurance de dommages des particuliers, s'enquérir de la situation du client afin d'identifier ses besoins, puis proposer et vendre au client les produits, couvertures ou garanties qui conviennent à ses besoins;</p> <p>3° dans la catégorie de discipline de l'assurance de dommages des entreprises, ou dans la discipline de l'assurance de dommages lorsqu'il offre des produits et services relatifs à l'assurance de dommages des entreprises, s'enquérir de la situation du client afin d'identifier ses besoins et suggérer à son superviseur les produits, couvertures ou garanties qui conviennent aux besoins du client, avant de les lui proposer et de les lui vendre;</p> <p>4° dans la discipline de l'expertise en règlement de sinistres ou dans une catégorie de cette discipline, procéder à la cueillette des informations, suggérer à son superviseur les éléments de l'enquête d'un sinistre, de l'estimation des dommages ou de la négociation d'un règlement, présenter à l'assuré les éléments de la négociation d'un règlement une fois qu'ils sont approuvés par le superviseur et assister ce dernier lors de la négociation du règlement;</p> <p>5° dans la discipline du courtage hypothécaire, suggérer à son superviseur le prêt proposé de même que toute autre recommandation relative à l'opération de courtage hypothécaire avant de proposer le prêt ou de faire la recommandation convenant à la situation et aux besoins du client, et transmettre la demande de prêt hypothécaire au prêteur après qu'elle a été approuvée par le superviseur. ».</p>	<p>Pas de commentaires.</p>

Article modifié	Commentaire
<p>Article 34. La période probatoire relativement à une discipline est d'une durée minimale de 336 heures. Elle s'effectue à raison d'un maximum de 40 heures par semaine et s'échelonne sur une période d'au plus 24 semaines.</p>	<p>La flexibilité accrue offerte par le nouveau libellé est la bienvenue et facilitera la gestion.</p> <p>Il y aurait lieu de préciser à qui s'adressent les articles 34 et 35, soit dans quel cas la durée est de 336 heures et dans quel cas elle est de 168 heures.</p>
<p>Article 35. La période probatoire relativement à une catégorie de discipline est d'une durée minimale de 168 heures. Elle s'effectue à raison d'un maximum de 40 heures par semaine et s'échelonne sur une période d'au plus 12 semaines. ».</p>	<p>La flexibilité accrue offerte par le nouveau libellé est la bienvenue et facilitera la gestion.</p> <p>Il y aurait lieu de préciser à qui s'adressent les articles 34 et 35, soit dans quel cas la durée est de 336 heures et dans quel cas elle est de 168 heures.</p>
<p>L'article 38 de ce règlement est modifié par le remplacement du deuxième alinéa par les suivants :</p> <p style="padding-left: 40px;">« La période probatoire se poursuit après son interruption seulement si les conditions de durée prévues aux articles 34 et 35 peuvent être satisfaites. En cas contraire, la période probatoire prend fin.</p> <p>Le cabinet, la société autonome ou le représentant autonome pour le compte duquel le stagiaire agit doit sans délai informer le stagiaire de l'interruption de la période probatoire et l'informer des conditions de poursuite ou de fin visées au deuxième alinéa. ».</p>	<p>La formulation de l'alinéa 2 devrait être modifiée. Nous proposons que cet alinéa se lise comme suit, afin de donner plus de flexibilité dans l'application de cet article :</p> <p style="padding-left: 40px;">« il ne peut poursuivre la période probatoire, notamment pour cause d'invalidité, congé parental ou parce que des circonstances exceptionnelles le justifient. »</p>
<p>L'article 39 de ce règlement est modifié par la suppression :</p> <p style="padding-left: 40px;">1° dans le premier alinéa, de la dernière phrase;</p> <p style="padding-left: 40px;">2° du deuxième alinéa.</p>	<p>Pas de commentaires.</p>

Article modifié	Commentaire
<p>L'article 40 de ce règlement est modifié par le remplacement de « moins 10 jours avant le changement proposé » par « préalable »</p>	<p>Pas de commentaires.</p>
<p>L'article 43, l'intitulé de la sous-section 5 de la section IV du chapitre II de ce règlement est modifié par la suppression de « et du suppléant ».</p>	<p>Pas de commentaires.</p>
<p>L'article 45 de ce règlement est modifié par :</p> <p>1° l'ajout, après le paragraphe 3° du premier alinéa, du suivant :</p> <p>« 4° le cas échéant, a déclaré à l'Autorité son lien familial avec le stagiaire. »;</p> <p>2° le remplacement, dans le deuxième alinéa, de « précédents » par « 1° à 3° du premier alinéa ».</p>	<p>Pas de commentaires.</p>
<p>L'article 45.1 de ce règlement est modifié par l'ajout, à la fin, de l'alinéa suivant :</p> <p>« De plus, ce superviseur ne peut agir de nouveau à ce titre que s'il a réussi une activité de formation continue sur la supervision de stagiaires reconnue par l'Autorité. Le suivi de cette activité par ce superviseur ne lui permet pas d'accumuler des unités de formation continue afférentes à cette activité. ».</p>	<p>Il y aurait lieu de préciser la nature de la formation exigée et qui est responsable de son contenu. (L'Autorité ou le cabinet?)</p>
<p>L'article 46 de ce règlement est modifié par l'ajout, à la fin, des alinéas suivants :</p> <p>« Malgré le premier alinéa, un représentant qui se consacre principalement à la supervision de stagiaires peut, lorsqu'il agit comme superviseur, avoir un maximum de 10 stagiaires sous sa responsabilité.</p> <p>Le cabinet ou la société autonome pour le compte duquel agit le représentant visé au deuxième alinéa doit, le cas échéant, informer au préalable l'Autorité du fait que ce dernier agira comme superviseur auprès de plus de 5 stagiaires, ainsi que des actions prises par le cabinet ou la société autonome pour s'assurer que le représentant agira conformément aux articles 48 à 50. ».</p>	<p>Nous apprécions la flexibilité accrue quant au nombre de stagiaires pouvant être sous la responsabilité du superviseur.</p> <p>L'article pourrait être simplifié en indiquant uniquement que les superviseurs peuvent avoir un maximum de 10 stagiaires.</p> <p>Pourquoi l'Autorité a-t-elle besoin d'être avisée qu'un superviseur aura plus de 5 stagiaires sous sa responsabilité?</p>
<p>L'article 47 de ce règlement est abrogé.</p>	<p>Pas de commentaires.</p>

Article modifié	Commentaire
<p>L'article 48.1 de ce règlement est modifié par :</p> <p>1° le remplacement, dans le troisième alinéa, de la deuxième occurrence du mot « et » par « , dont les compétences spécifiques à la discipline ou à la catégorie de discipline visée par la période probatoire, pour »;</p> <p>2° l'ajout, à la fin, de l'alinéa suivant :</p> <p>« Pour l'application des articles 48.1 à 49, on entend par « compétences spécifiques » les compétences détaillées dans les profils de compétences établis par l'Autorité et disponibles sur son site Internet. ».</p>	<p>Quelle est l'intention et quel est l'objectif visé par l'Autorité? Le tout afin de mieux comprendre ce qui est attendu du superviseur.</p>
<p>L'article 48.2 de ce règlement est modifié par l'ajout, à la fin, de l'alinéa suivant :</p> <p>« La présentation doit détailler les compétences spécifiques à la discipline ou à la catégorie de discipline visée par la période probatoire et détailler la façon dont le superviseur entend superviser le stagiaire pour développer ces compétences. ».</p>	<p>Quelle est l'attente de l'Autorité ici? L'article devrait d'avantage porter sur les résultats attendus que sur le comment les choses doivent être faites.</p>
<p>L'article 48.3 de ce règlement est modifié par :</p> <p>1° l'insertion, dans le premier alinéa et après « probatoire », de « , dont le développement des compétences spécifiques à la discipline ou la catégorie de discipline visée par la période probatoire, »;</p> <p>2° le remplacement, dans le deuxième alinéa, de « réussite » par « fin »;</p> <p>3° la suppression, dans le deuxième alinéa, de « ou de son abandon ».</p>	<p>Quelle est l'attente de l'Autorité ici? L'article devrait d'avantage porter sur les résultats attendus que sur le comment les choses doivent être faites.</p>
<p>L'article 49 de ce règlement est modifié par l'ajout, à la fin, de l'alinéa suivant :</p> <p>« La recommandation visée au paragraphe 3 du premier alinéa doit être motivée, notamment à l'égard du développement par le stagiaire des compétences spécifiques à la discipline ou à la catégorie de discipline visée par la période probatoire. ».</p>	<p>Il y aurait lieu de préciser ce que l'Autorité entend par « motivée ».</p> <p>Il y aurait également lieu de préciser l'information qui doit apparaître dans le document.</p>
<p>L'article 50 de ce règlement est remplacé par le suivant :</p> <p>« 50. Le superviseur, ou le cabinet ou la société autonome pour le compte duquel il agit, doit informer l'Autorité, dans les 5 jours, lorsqu'il y a abandon de la période probatoire ou lorsque celle-ci prend fin conformément au deuxième alinéa de l'article 38. ».</p>	<p>Pas de commentaires.</p>

Article modifié	Commentaire
<p>L'article 53 de ce règlement est modifié :</p> <p>1° dans le premier alinéa :</p> <p>a) par l'insertion, dans ce qui précède le paragraphe 1° et après « chapitre II », de « , à l'exception, le cas échéant, de celle concernant la législation applicable à l'exercice des activités du représentant, »;</p> <p>b) par l'insertion, dans le paragraphe 1° et après « Internet », de « . Il doit également fournir une preuve de résidence de cette province ou de ce territoire, sauf s'il est visé par le deuxième alinéa »;</p> <p>c) par l'insertion, dans le paragraphe 2° et avant « il a réussi », de « après avoir suivi, le cas échéant, la formation reconnue par l'Autorité en la matière, » ;</p> <p>2° par le remplacement du deuxième alinéa par les suivants :</p> <p>« Le postulant dont l'autorisation visée au paragraphe 1 du premier alinéa a été valide durant 24 mois sur les 36 derniers mois précédant sa demande de certificat est présumé satisfaire à la condition visée au paragraphe 3 du premier alinéa.</p> <p>Dans la discipline de l'assurance de personnes ou dans la discipline de l'assurance collective de personnes ou dans une catégorie de ces disciplines, le postulant visé au deuxième alinéa doit également fournir une attestation détaillée d'une entreprise pour le compte de laquelle il a agi établissant qu'il a exercé les activités relevant de l'une de ces disciplines ou de l'une des catégories de ces disciplines. ».</p>	<p>Nous sommes satisfaits de la suppression proposée de la période probatoire (sous certaines conditions), mais nous aimerions savoir si l'Autorité va considérer certains niveaux de permis dans les autres provinces (c'est-à-dire à quoi ressemblerait la réciprocité) et s'il est prévu d'en informer les autres provinces.</p>
<p>L'article 55.1 de ce règlement est modifié par le remplacement, dans le deuxième alinéa, de « pour un maximum de 15 jours additionnels » par « jusqu'à la délivrance du certificat de représentant ou jusqu'à une décision de l'Autorité qui en refuse la délivrance ».</p>	<p>Pas de commentaires.</p>