

Mise en contexte

À partir du 1^{er} octobre 2022, si un membre de l'Ordre des CPA du Québec souhaite continuer à utiliser le titre de planificateur financier, il doit se conformer aux exigences de l'Autorité des marchés financiers, notamment en étant titulaire d'un certificat délivré en vertu de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (LDPSF).

Afin d'éviter une rupture dans l'utilisation du titre, **l'Autorité doit avoir reçu :**

Avant le 15 août 2022 :

- Les demandes d'inscription à titre de représentant autonome et les demandes d'inscription de cabinet ou de société autonome.

Avant le 15 septembre 2022 :

- La demande de certificat de représentant ainsi que tous les documents, droits et frais exigés.

Inscription aux services en ligne de l'Autorité (SEL)



Utilisez les [services en ligne](#) pour effectuer vos transactions et nous soumettre vos demandes plutôt que d'utiliser les formulaires papier.

L'accès aux SEL est sécurisé par le service d'authentification du gouvernement du Québec.

Choisir un mode d'exercice

Avant de présenter une demande de certificat de représentant, vous devez d'abord choisir un mode d'exercice. Le mode d'exercice est la façon dont vous exercerez vos activités professionnelles. Un représentant peut exercer ses activités :

- pour le compte d'un ou plusieurs cabinets¹ à titre de représentant rattaché; ou
- pour le compte d'une société autonome² à titre d'associé ou d'employé; ou
- à titre de représentant autonome³.

¹ Un **cabinet** est une société par actions (ou compagnie) qui a un établissement au Québec. La compagnie peut être provinciale ou fédérale et elle peut être à but lucratif ou non.

² Une **société autonome** est constituée de représentants regroupés au sein d'une société en nom collectif. Tous les associés doivent être des représentants et tous les représentants rattachés à une société autonome doivent être soit des associés, soit des employés. La société autonome n'est pas un regroupement de représentants autonomes.

³ Un **représentant autonome** est une entreprise individuelle ou une entreprise à propriétaire unique qui ne nécessite pas d'incorporation. Le représentant autonome doit détenir une inscription auprès de l'Autorité, en plus de son certificat de représentant.

Étapes à suivre selon le mode d'exercice choisi

Selon votre situation, vous pourriez devoir déposer une demande d'inscription de cabinet, de société autonome ou de représentant autonome avant de pouvoir entamer le processus de certification. Nous vous invitons à suivre les étapes présentées ci-dessous, selon votre situation.

Le processus de certification, qui comprend la demande de certificat de représentant et la demande de confirmation de rattachement, est détaillé à la page suivante.

Exercer pour le compte d'un cabinet ou d'une société autonome déjà inscrit(e) auprès de l'Autorité

- 1) Vous devez transmettre à l'Autorité une demande de certificat de représentant.
- 2) Lorsque votre demande aura été analysée par l'Autorité, le cabinet ou la société autonome devra transmettre à celle-ci une demande de confirmation de rattachement.

Exercer pour le compte d'un cabinet ou d'une société autonome qui n'est pas déjà inscrit(e) auprès de l'Autorité

- 1) La personne morale qui désire s'inscrire comme cabinet ou société autonome auprès de l'Autorité doit d'abord être immatriculée auprès du [Registraire des entreprises du Québec](#).
- 2) Elle doit ensuite transmettre à l'Autorité le formulaire [Inscription de cabinet ou de société autonome](#). Des frais fixes de 55 \$ seront facturés pour l'étude de la demande (à l'étape de la confirmation du rattachement).
- 3) Lorsque la demande d'inscription aura été analysée par l'Autorité, vous devrez transmettre à celle-ci une demande de certificat de représentant.

Exercer à titre de représentant autonome

- 1) Si vous utilisez une raison sociale qui ne contient pas votre prénom et votre nom de famille, vous devez d'abord être immatriculé(e) auprès du [Registraire des entreprises du Québec](#). Autrement, l'immatriculation n'est pas requise.
- 2) Vous devez transmettre à l'Autorité le formulaire [Inscription de représentant autonome](#). Vous pouvez remplir et transmettre ce formulaire directement dans les SEL. Des frais fixes de 55 \$ seront facturés pour l'étude de la demande (à l'étape de la confirmation du rattachement).
- 3) Une fois votre inscription approuvée à titre de représentant autonome, vous devrez transmettre à l'Autorité une demande de certificat de représentant.

Processus de certification

Étape 1 : Demande de certificat de représentant

Vous devez transmettre à l'Autorité le formulaire [Demande de certificat de représentant](#). Nous vous recommandons fortement d'utiliser les SEL pour le remplir et nous le transmettre. Toutefois, il peut être utile de consulter à l'avance la version papier pour connaître les informations et les documents requis.

Droits et frais exigibles

- Frais fixes de 142 \$ (42 \$ pour l'étude de la demande et 100 \$ pour la délivrance du certificat).
- Cotisation à la Chambre de la sécurité financière⁴ (calculée au prorata, le montant annuel étant de 395,51 \$ pour 2022).

Grille de calcul de la cotisation à la Chambre de la sécurité financière

MOIS AU COURS DUQUEL LA DEMANDE EST EFFECTUÉE											
JANVIER	FÉVRIER	MARS	AVRIL	MAI	JUIN	JUILLET	AOÛT	SEPT.	OCTOBRE	NOV.	DÉC.
395,51	362,55	329,60	296,64	263,68	230,72	197,76	164,80	131,84	98,88	98,88	98,88

Étape 2 : Demande de confirmation de rattachement

Une fois la demande de certificat de représentant analysée par l'Autorité, le formulaire *Demande de confirmation de rattachement* (inclus aux pages 12 à 14 du formulaire de demande de certificat de représentant) doit être transmis à l'Autorité par le cabinet, la société autonome ou le représentant autonome auquel vous serez rattaché. Ce formulaire peut être rempli directement dans les SEL.

Droits et frais exigibles

Le cabinet, la société autonome ou le représentant autonome devra payer les frais suivants (calculés au prorata, en fonction de la date de maintien annuel de son inscription) :

- Droit d'inscription (maximum de 100 \$ pour la discipline, pour une période de 12 mois);
- Cotisation au Fonds d'indemnisation des services financiers (maximum de 100 \$, pour une période de 12 mois).

Assurance de responsabilité professionnelle

Consultez la page [Assurance de responsabilité professionnelle](#) du site Internet de l'Autorité pour obtenir le détail des clauses obligatoires pour le cabinet (ou la société autonome), le représentant autonome ou le représentant rattaché à un cabinet sans y être employé.

Au besoin, l'Autorité pourra fournir une liste des assureurs qui offrent de l'assurance de responsabilité.

Pour en savoir plus, consultez la page Web « [Exercer à titre de représentant](#) ». Si vous avez des questions, appelez notre centre d'information au 1 877 525-0337 ou utilisez notre [service de rappel](#). Vous pouvez également prendre un [rendez-vous téléphonique](#) avec un agent.

⁴ La demande d'adhésion à la Chambre de la sécurité financière s'effectue par le biais de la demande de certificat de représentant et l'acquiescement des droits et frais exigibles.