

**A.M., 2014**

**Arrêté numéro D-9.2-2014-02 du ministre des Finances et de l'Économie en date du 4 février 2014**

Loi sur la distribution de produits et services financiers (chapitre D-9.2)

CONCERNANT le Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages

VU que le paragraphe 2<sup>o</sup> de l'article 202.1 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers (chapitre D-9.2) prévoit que l'Autorité des marchés financiers détermine, par règlement, les règles relatives à la formation continue obligatoire à l'égard des représentants autres que les planificateurs financiers;

VU que la Chambre de l'assurance de dommages est une personne morale instituée en vertu de cette loi;

VU que le quatrième alinéa de l'article 312 de cette loi prévoit que la Chambre de l'assurance de dommages exerce, à l'égard de ses membres, le pouvoir réglementaire prévu par l'article 202.1 de cette loi;

VU que les premier et deuxième alinéas de l'article 194 de cette loi prévoient que l'Autorité publie au Bulletin le projet de règlement pris par une chambre en vertu du quatrième alinéa de l'article 312 et qu'un projet de règlement doit être accompagné d'un avis indiquant notamment le délai avant l'expiration duquel le projet ne pourra être édicté ou soumis pour approbation et le fait que tout intéressé peut, durant ce délai, transmettre des commentaires à la personne qui y est désignée;

VU que les premier et troisième alinéas de l'article 217 de cette loi prévoient qu'un règlement pris par une chambre en vertu du quatrième alinéa de l'article 312, est soumis à l'approbation du ministre qui peut l'approuver avec ou sans modification, qu'un projet de règlement visé au premier alinéa ne peut être soumis pour approbation ou être édicté avant l'expiration d'un délai de 30 jours à compter de sa publication et qu'il entre en vigueur à la date de sa publication à la *Gazette officielle du Québec* ou à toute autre date ultérieure qui y est déterminée;

VU que le Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages a été approuvé par le décret numéro 1452-2001 du 5 décembre 2001;

VU qu'il y a lieu de remplacer ce règlement;

VU que le projet de Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages a été publié au Bulletin de l'Autorité des marchés financiers, volume 10, n<sup>o</sup> 46 du 21 novembre 2013;

VU que la Chambre de l'assurance de dommages a adopté le 28 février 2013 le Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages;

VU qu'il y a lieu d'approuver ce règlement sans modification;

EN CONSÉQUENCE, le ministre des Finances et de l'Économie approuve sans modification le Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages, dont le texte est annexé au présent arrêté.

Le 4 février 2014,

*Le ministre des Finances et de l'Économie,*  
NICOLAS MARCEAU

**Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages**

Loi sur la distribution de produits et services financiers (chapitre D-9.2, a. 202.1, par. 2<sup>o</sup> et a. 312)

**SECTION I**  
**CHAMP D'APPLICATION ET INTERPRÉTATION**

**1.** Le présent règlement s'applique à tout représentant titulaire d'un certificat délivré par l'Autorité des marchés financiers qui l'autorise à exercer ses activités dans une discipline ou catégorie de discipline de l'assurance de dommages ou de l'expertise en règlement de sinistres.

**2.** Dans le présent règlement, on entend par :

«formateur» : la personne physique qui agit comme enseignant ou animateur d'une activité de formation reconnue par la Chambre;

«période de référence» : toute période de 24 mois débutant le 1<sup>er</sup> janvier d'une année paire;

«UFC» : unité de formation continue constituée d'une heure d'activité de formation reconnue par la Chambre.

**SECTION II**  
**FORMATION**

**§1.** *Période, fréquence et contenu de la formation*

**3.** Un représentant doit accumuler au moins 20 UFC par période de référence, dans les catégories énoncées à l'article 4, selon les modalités suivantes :

1<sup>o</sup> 12 UFC dans les catégories visées aux paragraphes 1<sup>o</sup> à 4<sup>o</sup>;

2<sup>o</sup> 5 UFC dans les catégories visées aux paragraphes 1<sup>o</sup> à 5<sup>o</sup>;

3<sup>o</sup> 3 UFC dans la catégorie visée au paragraphe 4<sup>o</sup>.

**4.** Les activités de formation continue reconnues par la Chambre se retrouvent dans les catégories suivantes :

1<sup>o</sup> l'administration :

- a) économie;
- b) comptabilité et finance;
- c) gestion d'entreprise;
- d) technique de formation;

2<sup>o</sup> les techniques d'assurance :

- a) assurance des particuliers;
- b) assurance des entreprises;
- c) gestion des risques;
- d) expertise en règlement de sinistres;

3<sup>o</sup> le droit :

- a) lois et règlements relatifs à l'assurance de dommages;
- b) droit civil;

4<sup>o</sup> la conformité :

- a) déontologie et pratique professionnelle en assurance de dommages;
- b) lois et règlements sur la distribution de produits et services financiers;

c) lois et règlements relatifs à la protection des renseignements personnels;

5<sup>o</sup> le développement professionnel :

- a) efficacité opérationnelle;
- b) développement du rôle conseil.

**§2. Modulations de l'obligation de formation et dispense**

**5.** Tout représentant à qui un certificat est délivré doit accumuler, pour la période de référence en cours et conformément aux modalités prévues à l'article 3, des UFC au prorata du nombre de mois complets écoulés pendant lesquels il est titulaire d'un certificat.

**6.** Le représentant qui se voit délivrer un certificat pour la première fois par l'Autorité des marchés financiers est dispensé de se conformer aux obligations prévues à la sous-section 1 pendant une période de 12 mois qui suit la délivrance du certificat. Une fois cette période terminée, il doit accumuler un nombre d'UFC équivalant à la proportion que représente, par rapport à une période de référence, le nombre de mois complets non écoulés pour la période de référence en cours. Pour le calcul de cette proportion, le nombre d'UFC est arrondi à l'unité supérieure la plus proche.

**7.** Le représentant est dispensé de ses obligations de formation continue s'il est absent ou en congé pendant une durée d'au moins quatre semaines consécutives pour cause de maladie ou d'accident, ou pour raisons familiales ou parentales. Pour l'application du présent article, les causes et les modalités d'absence ou de congé visées sont celles prévues aux sections V.0.1 et V.1 du chapitre IV de la Loi sur les normes du travail (chapitre N-1.1).

Le représentant obtient une dispense conformément au premier alinéa s'il en fait la demande écrite à la Chambre en précisant les motifs justifiant la dispense et en présentant, au soutien de sa demande, le document justificatif ou le certificat médical attestant la situation invoquée.

La Chambre accorde la dispense pour la durée et aux conditions prévues au document justificatif ou au certificat médical.

Lorsqu'elle refuse la demande de dispense, en tout ou en partie, la Chambre en avise le représentant par écrit et l'informe de son droit de présenter des observations écrites dans le délai qu'elle indique.

**8.** Dès que cesse la situation ayant donné lieu à la dispense, le représentant en avise immédiatement la Chambre par écrit. Il doit alors se conformer aux obligations prévues par le présent règlement et accumuler un nombre d'UFC équivalant à la proportion que représente, par rapport à une période de référence, le nombre de mois complets de cette période, écoulés ou non, au cours desquels il n'aura pas été dispensé de ses obligations. Pour le calcul de cette proportion, le nombre d'UFC est arrondi à l'unité supérieure la plus proche.

**9.** Le représentant n'est pas dispensé de ses obligations, au sens du présent règlement, pour la période pendant laquelle il cesse d'être autorisé à exercer ou il se voit imposer des conditions ou des restrictions. Toutefois, si le représentant cesse d'être autorisé pour une période de plus d'un an, il est dispensé de ces obligations pour la partie de cette période qui excède un an.

**10.** Une activité de formation imposée à un représentant par le conseil d'administration de la Chambre suite à la recommandation du comité de discipline constitue une activité de formation continue reconnue au sens du présent règlement.

Toutefois, les UFC relatives à cette activité ne peuvent être comptabilisées dans les 20 UFC requis conformément à l'article 3.

### §3. Cumul et affectation d'UFC

**11.** Le représentant qui agit à titre de formateur dans le cadre d'une activité de formation reconnue par la Chambre a droit, une seule fois pour cette activité, au double d'UFC normalement attribuées à celle-ci.

Le représentant qui cesse d'être autorisé à exercer à ce titre ou qui se voit imposer des conditions ou restrictions d'exercice ne peut agir à titre de formateur pendant cette période.

**12.** Le représentant peut accumuler les UFC attribuables à une activité de formation un maximum de deux fois, pourvu que cette activité soit suivie dans des périodes de référence différentes.

**13.** Le représentant qui accumule plus d'UFC que requis pendant une période de référence se voit reporter un maximum de 5 UFC à la période subséquente.

**14.** Un représentant qui, au 31 mars suivant la fin d'une période de référence, est en défaut de se conformer aux obligations de formation continue prévues par le présent règlement, ne peut affecter à la période pour laquelle il est en défaut des UFC accumulées après le 31 mars de la période de référence subséquente, à moins que l'Autorité des marchés financiers ait rendu une décision de suspension en vertu du deuxième alinéa de l'article 218 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers (chapitre D-9.2) et que telle décision ait été exécutée en entier.

### §4. Avis de la Chambre

**15.** Dans les 30 jours suivant la fin de la période de référence, la Chambre transmet un avis de défaut à chaque représentant n'ayant pas accumulé le nombre d'UFC requis à l'article 3 et l'avise des conséquences prévues

par l'article 14, par le deuxième alinéa de l'article 218 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers et par les articles 57 et 63 du Règlement relatif à la délivrance et au renouvellement du certificat du représentant (chapitre D-9.2, r. 7).

**16.** Le représentant en défaut doit accumuler, au plus tard le 31 mars suivant la fin de la période de référence, le nombre d'UFC qu'il est en défaut d'avoir accumulé dans une ou plusieurs des catégories visées à l'article 4.

**17.** La Chambre transmet à l'Autorité des marchés financiers, à la fin de la période visée à l'article 16, la liste des représentants n'ayant pas accumulé le nombre d'UFC requis.

### §5. Conservation et communication de documents

**18.** La personne, l'organisme ou l'établissement d'enseignement qui dispense une activité de formation doit transmettre à la Chambre, dans les 10 jours ouvrables de la tenue de la formation, la liste de présence des représentants ayant suivi la formation.

**19.** Le représentant doit conserver, pour une période de 24 mois suivant la fin d'une période de référence, les pièces justificatives concernant chaque activité de formation reconnue par la Chambre à laquelle il a participé et s'il en est, les attestations de présence ou de réussite d'examens ou de tests ou les relevés de notes remis par la personne, l'organisme ou l'établissement d'enseignement qui a dispensé l'activité de formation concernée.

**20.** Dans les 30 jours suivant une demande de la Chambre, le représentant doit lui transmettre une copie des attestations qu'il est tenu de conserver conformément à l'article 19.

## SECTION III RECONNAISSANCE DES FORMATEURS ET DES ACTIVITÉS DE FORMATION

**21.** La Chambre reconnaît un formateur s'il cumule trois ans d'expérience dans la matière enseignée et s'il respecte l'une des conditions suivantes :

1° il cumule 24 heures de formation en méthode de transmission des connaissances;

2° il détient 240 heures d'expérience à titre de formateur;

3° il cumule 12 heures de formation en méthode de transmission des connaissances et détient 100 heures d'expérience à titre de formateur.

**22.** La Chambre reconnaît les activités de formation et établit leur durée admissible pour le calcul des UFC qui s'y rattachent, si ces activités permettent le développement des connaissances, des compétences et des habiletés professionnelles suivantes :

1<sup>o</sup> acquisition et enrichissement d'une conception intégrée de l'exercice des activités pour lesquelles les représentants détiennent une autorisation d'exercice;

2<sup>o</sup> acquisition et application de connaissances et de méthodes d'analyse propres aux domaines d'intervention des représentants;

3<sup>o</sup> acquisition, compréhension et application de connaissances théoriques et techniques en matière de conformité aux normes, de pratique et d'éthique professionnelle.

Une activité de formation basée sur la vente ou la promotion d'un produit ne peut être reconnue au sens du présent règlement.

**23.** La demande de reconnaissance d'une activité de formation doit être présentée au moins 30 jours avant la tenue de l'activité.

**24.** La demande de reconnaissance d'une activité de formation doit contenir notamment les éléments suivants :

1<sup>o</sup> une description de l'activité de formation visée, de son cadre pédagogique et des matières visées par l'article 4 qui y sont abordées;

2<sup>o</sup> le déroulement et la durée de cette activité;

3<sup>o</sup> un document énonçant les objectifs de l'activité et expliquant en quoi celle-ci permet le développement des connaissances, compétences et habiletés professionnelles mentionnées à l'article 22;

4<sup>o</sup> le mode d'évaluation de la réussite de l'activité, le cas échéant;

5<sup>o</sup> le curriculum vitae du formateur décrivant ses expériences de travail et ses expériences pédagogiques.

La demande est accompagnée du paiement des frais fixés par la Chambre pour la présentation d'une demande de reconnaissance.

**25.** Lorsque la Chambre refuse la demande de reconnaissance ou reconnaît l'activité pour un nombre d'UFC inférieur à celui demandé, elle avise par écrit le demandeur concerné de son droit de présenter ses observations par écrit dans le délai qu'elle indique. La Chambre transmet ensuite sa décision finale au demandeur.

**26.** La reconnaissance d'une activité est valide pour une durée de 24 mois à compter de la date de la décision, ou à compter de toute autre date qui y est mentionnée. À la fin de cette période, le demandeur doit présenter une demande de renouvellement à la Chambre s'il désire maintenir la reconnaissance.

**27.** Toute personne, organisme ou établissement d'enseignement qui désire modifier une activité de formation reconnue par la Chambre doit déposer une nouvelle demande de reconnaissance.

**28.** Au plus tard le dernier jour de la période de référence en cours, un représentant peut présenter à la Chambre une demande de reconnaissance d'une activité de formation qu'il a suivie et qui n'est pas déjà reconnue. La décision rendue suite à une telle demande ne vaut que pour le représentant visé. En plus des éléments mentionnés à l'article 24, le représentant doit fournir une attestation de sa présence à cette activité ou une attestation de la réussite de celle-ci, le cas échéant.

**29.** La Chambre peut annuler la reconnaissance d'un formateur ou d'une activité ou diminuer le nombre d'UFC qui y est attribué si elle constate que l'activité offerte diffère de celle reconnue ou si les conditions prévues au présent règlement ne sont pas respectées. La Chambre avise par écrit le demandeur concerné de son droit de présenter ses observations par écrit dans le délai qu'elle indique. La Chambre transmet ensuite sa décision finale au demandeur.

#### SECTION IV DISPOSITIONS FINALES

**30.** Le présent règlement remplace le Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages (chapitre D-9.2, r. 12).

**31.** Le présent règlement entre en vigueur le jour de sa publication à la *Gazette officielle du Québec*.

61044