

Forum conjoint des autorités de réglementation du marché financier

Joint Forum of Financial Market Regulators

le 6 mars 2003

ASSOCIATION CANADIENNE DES ORGANISMES DE CONTRÔLE DES RÉGIMES DE RETRAITE

David Wild
Président du forum conjoint
Président de la Commission des services financiers et Surintendant des régimes de retraite
Saskatchewan

Gail Armitage
Directrice exécutive, Direction de la politique du secteur financier
Alberta

Bryan Davies
Chef de la direction et Surintendant des services financiers
Ontario

Ross Gentleman
Surintendant des régimes de retraite (par intérim)
Colombie-Britannique

AUTORITÉS CANADIENNES EN VALEURS MOBILIÈRES

Doug Hyndman
Président
Commission des valeurs mobilières de la Colombie-Britannique

Guy Lemoine
Vice-président
Commission des valeurs mobilières du Québec

Les O'Brien
Vice-président
Commission des valeurs mobilières de la Nouvelle-Écosse

Howard Wetston
Vice-président
Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

CONSEIL CANADIEN DES RESPONSABLES DE LA RÉGLEMENTATION D'ASSURANCE

Jim Hall
Surintendant des assurances et des institutions financières
Préposé aux registres des Credit Unions
Saskatchewan

Jacques Henrichon
Inspecteur général adjoint des institutions financières
Québec

Winston Morris
Surintendant des assurances et des régimes de retraite
Terre-Neuve et Labrador

James Scalena
Surintendant des institutions financières
Manitoba

ORGANISATIONS D'ENCADREMENT DES SERVICES D'ASSURANCE DU CANADA

Jeffrey A. Bear
Chef de la direction
Courtiers d'assurance agréés de l'Ontario

BUREAU DES SERVICES FINANCIERS

Louise Champoux-Paillé
Présidente

À : Toutes les parties intéressées

DE : Jim Hall, président du Surintendant des assurances de la Saskatchewan

Sous-comité du forum conjoint relativement aux normes de pratique pour la vente de produits et services dans le secteur financier

OBJET : **Projet d'établissement des normes de pratique du Forum conjoint – consultation avec les parties intéressées**

Introduction

Le Forum conjoint des autorités de réglementation du marché financier a entrepris le projet de développer un ensemble commun de principes et de pratiques relativement à la vente de produits et services par tous les intermédiaires financiers. L'objectif est de garantir que les consommateurs puissent recevoir un niveau uniforme de services et de protection dans l'ensemble du secteur des services financiers.

Les autorités de réglementation en ont longuement discuté et ont convenu des principes et pratiques énumérés dans le document ci-joint intitulé ***Principes et pratiques relatifs à la vente de produits et services dans le secteur financier***. (Pour obtenir de l'information de base concernant le projet, veuillez consulter le document intitulé ***Fiche d'information*** qui a été joint à la présente trousse.)

À plus long terme, l'objectif du Forum conjoint est que ces principes et pratiques soient intégrés aux codes de conduite des associations membres de l'industrie financière. Ils pourraient finalement être appliqués par tous les intermédiaires du secteur financier relativement à la distribution de produits et services financiers.

Forum conjoint des autorités de réglementation du marché financier

Joint Forum of Financial Market Regulators

En ce qui concerne la prochaine étape du projet, le Forum conjoint aimerait connaître l'opinion des parties intéressées. Nous serions heureux d'avoir vos commentaires particulièrement en ce qui a trait aux documents suivants :

1. **Principes et pratiques relatifs à la vente de produits et services dans le secteur financier** - C'est le document principal du projet mentionné ci-dessus.
2. **Guide du consommateur concernant les transactions financières** - Ce document accompagne le précédent ; il fait mention des principes et des pratiques d'une façon qui, nous l'espérons, sera claire pour les consommateurs.
3. **Exemples de l'industrie** - Cet ensemble de documents vise à apporter des exemples descriptifs afin d'aider les intermédiaires à mieux comprendre les principes et les pratiques. Ces exemples ont été développés conjointement avec les membres de l'industrie et sont propres à chacune des industries. Le but de ces documents n'est pas d'exposer les exigences législatives actuelles peu importe la juridiction, mais plutôt de fournir une série d'exemples généralement applicables qui serviront à illustrer les principes et pratiques à l'échelle nationale.

Nous avons besoin de vos commentaires

Nous avons besoin de votre aide et votre soutien ; par conséquent, nous offrons à toutes les parties intéressées l'opportunité de consulter les documents ci-joints. Les parties intéressées sont invitées à nous faire parvenir par écrit leurs commentaires ou leurs suggestions relativement à nos propositions ; vous pouvez aussi nous faire parvenir des lettres de soutien. Une réponse de votre part serait appréciée avant **le 29 mai 2003**.

Faites parvenir vos soumissions à :

Stephen Paglia
Analyste principal de la proposition
Bureau du projet du Forum conjoint
Forum conjoint des autorités de réglementation du marché financier
5160 Yonge Street, 17^e étage, casier postal 85
North York (Ontario) M2N 6L9
Courriel : spaglia@fSCO.gov.on.ca

Forum conjoint des autorités de réglementation du marché financier

Joint Forum of Financial Market Regulators

Vous devriez aussi remettre vos soumissions en format Word ou Wordperfect, sous forme de disquette ou de fichier joint par courriel.

Veillez prendre note qu'il est de l'intention du Forum conjoint et de ses sous-comités travaillant sur les normes de pratiques de rendre publics les commentaires qui auront résulté de cette consultation. Vos soumissions ne peuvent demeurer confidentielles car les lois de certaines provinces exigent que nous publions un sommaire des commentaires écrits que nous avons reçus lors de la période de réception des commentaires.

Veillez aussi prendre note que les autorités de réglementation du Québec ne participent pas au projet d'établissement des normes de pratiques ou à la présente consultation. Cependant, elles continuent de suivre de près le processus et le travail du Forum conjoint en cette matière.

Nous apprécions grandement vos commentaires à ce sujet.

Recevez mes meilleures salutations.

Jim Hall
Président