



Forum conjoint des autorités de réglementation du marché financier

Joint Forum of Financial Market Regulators

ASSOCIATION CANADIENNE DES ORGANISMES DE CONTRÔLE DES RÉGIMES DE RETRAITE

David Wild
Président du Forum conjoint
Président, de la Commissions des
services financiers et
Surintendant des régimes de retraite
de la Saskatchewan

Nancy MacNeill-Smith
Surintendante des régimes de retraite
de la Nouvelle-Écosse

Dennis Gartner
Surintendant des institutions financières
Ministère des Finances de l'Alberta

Bryan Davies
Directeur général et
Surintendant des services financiers
de l'Ontario

AUTORITÉS CANADIENNES EN VALEURS MOBILIÈRES

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

Stephen Murison
Vice-président
Commission des valeurs mobilières
de l'Alberta

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

Paul Moore
Vice-président
Commission des valeurs mobilières
de l'Ontario

Jean St-Gelais
Président-directeur général
Autorité des marchés financiers
du Québec

CONSEIL CANADIEN DES RESPONSABLES DE LA RÉGLEMENTATION D'ASSURANCE

Jim Hall
Surintendant des assurances et
institutions financières
Registraire des coopératives et crédit
de la Saskatchewan

James Scalena
Surintendant des institutions financières
du Manitoba

Suzanne Bonnell-Burley
Sous-ministre adjointe, Service à la justice
Nouveau-Brunswick

Jacques Henrichon
Directeur des politiques et de la
réglementation et des relations
extérieures
Autorité des marchés financiers
du Québec

ORGANISATIONS D'ENCADREMENT DES SERVICES D'ASSURANCE DU CANADA

Tom Hampton
Directeur général associé
Conseil d'assurance d'Alberta

Le 28 janvier 2005

Destinataires : Les parties intéressées

Mesdames, Messieurs,

Avec l'approbation du Conseil canadien des responsables de la réglementation d'assurance (CCRRA), des Autorités canadiennes en valeurs mobilières (ACVM) et de l'Association canadienne des organismes de contrôle des régimes de retraite (ACOR), nous avons le grand plaisir de vous annoncer, au nom du Forum conjoint des autorités de réglementation du marché financier (le « Forum conjoint »), la publication de la version finale des *Principes et pratiques relatifs à la vente de produits et services dans le secteur financier*.

Ces *Principes et pratiques* (également appelées « Normes de pratique ») établissent des normes volontaires de professionnalisme et de conduite équitable auxquelles les consommateurs canadiens ont droit de s'attendre de la part des intermédiaires en services financiers.

Les Normes de pratique ont été élaborées par le sous-comité du Forum conjoint avec le concours d'un Groupe de liaison avec l'industrie et après des consultations approfondies auprès des parties intéressées.

Le sous-comité est très reconnaissant des commentaires reçus de toutes les parties intéressées pendant les consultations. Nous tenons tout particulièrement à remercier les membres du Groupe de liaison avec l'industrie, qui ont par leurs travaux et leurs connaissances spécialisées joué un rôle essentiel dans l'élaboration de Normes de pratique intersectorielles coordonnées à l'échelon national.

Le Forum conjoint lance aujourd'hui un appel en faveur de l'adoption des Normes de pratique et espère que les associations de l'industrie financière intégreront ces normes à leurs codes de conduite et que les intermédiaires qui ne font partie d'aucune association les appliqueront comme pratiques exemplaires.

.../2

Il convient de remarquer que les autorités de réglementation du Québec n'ont participé au projet qu'à titre d'observateurs et qu'elles n'ont pas approuvé officiellement les Normes de pratique. À l'avenir, le Québec surveillera la mise en œuvre des Normes de pratique et toute activité supplémentaire du Forum conjoint dans ce domaine.

Le Forum conjoint publie aujourd'hui le *Guide du consommateur concernant les transactions financières*, qui donne une interprétation des Normes de pratique à l'intention des consommateurs et qui aide ces derniers à évaluer la conduite des intermédiaires en services financiers avec lesquels ils font ou envisagent de faire affaire.

Vous pouvez obtenir un exemplaire des *Principes et pratiques relatifs à la vente de produits et services dans le secteur financier* et du *Guide du consommateur concernant les transactions financières* sur le site Web du Forum conjoint (www.jointforum.ca).

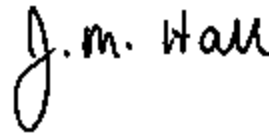
Veillez agréer, Mesdames, Messieurs, l'expression de nos sentiments distingués.

Le président,
Forum conjoint
des autorités de réglementation
du marché financier

Le président,
Sous-comité du Forum conjoint
sur les principes et pratiques
relatifs à la vente de produits et
services dans le secteur financier



David Wild



Jim Hall