

INDEX ANALYTIQUE

Note explicative:

Les références composées en **caractère gras** renvoient aux articles de la *Loi sur la distribution et services financiers*. Les autres références correspondent aux numéros des annotations sous les articles de la LDPSE. Le premier chiffre représente le numéro de l'article, le second chiffre le numéro de l'annotation (par. ex. **39**, 39/14).

Lorsque la référence correspond à une rubrique « Commentaires » sous un article, elle est précédée de la lettre « C » (par. ex. C39) ; lorsqu'elle renvoie à la rubrique « Doctrine » sous un article, elle est précédée de la lettre « D » (p. ex. D5).

Lorsqu'il est pertinent de renvoyer aux rubriques « Dispositions connexes », le renvoi est précédée des lettres « DC » (par ex. DC10) ; lorsque la référence correspond à une section de commentaires sous une partie de la LDPSE – mais *avant* le premier article de cette partie – un sigle est placé devant le numéro de l'annotation (par ex. C Ti-II/Ch-I, qui correspond aux commentaires qui suivent le chapitre I du Titre II de la Loi, et qui précèdent l'article 70). Les sigles « IG » et « CD » suivis du numéro de paragraphe correspondent aux textes « Informations générales applicables à la distribution d'assurance » et « Considérations déontologiques générales » qui précèdent la Loi annotée (par ex. IG/3 ; CD/5).

— A —

Actuaire, 4 al. 2

Administrateur, 115/19, 488

Voir aussi Cabinet

Agent

Exclusivité de la représentation, D5

Agent en assurance de dommages, DC2,

C2

Définition, **5**

Expert en sinistre, **46, 213**

Police d'assurance

Renouvellement, **39**

Représentant en assurance, **2**

Statut, C Ti-I

Aggravation des dommages

Contrat d'expert en sinistre

Résolution, **50 al. 2**

Amende

Administrateur, **488**

Assureur, **487**, 487/1

Décision du comité de discipline,

376 al. 2, 376/5 et s., **378**

Dirigeant, **488**

Infraction à la loi ou aux règlements,

485, 485/1 et s.

Maximale, **485 al. 3**

Minimale, **485 al. 2**

Personne morale, **486**

Poursuite conduite par l'Autorité,

492 al. 2

Récidive, **485 al. 4**, **486 al. 2**,

487 al. 2

Salarié, **488**

Sanction, 12/30, 14/6, 16/54, 17/3,

24/5, 27/65, 27/67, 28/39, 39/22,

41/5, 48/7, 48/8, 56/4, 85/12,

86/5, 115/18 à 115/21, 342/18,

461/5, 469.3/3

Analyse des besoins financiers, 27/44 à

27/59

- Appel**
 Décision du comité de discipline, **379**,
 379/1 à 379/6
 Appel à la Cour d'appel, 379/46 à
 379/48
 Compétence, 379/7 à 379/9
 Décision contenant une dissidence,
 379/45
 Décision interlocutoire, 379/43,
 379/44
 District judiciaire compétent,
 379/37, 379/38
 Exécution immédiate, 379/30 à
 379/30
 Norme d'intervention, 379/10 à
 379/22
 Nouvelle audition, 379/23
 Procédure, 379/39 à 379/42
 Radiation provisoire, 379/36
 Révision de la sanction, 379/24,
 379/25
 Suggestion commune rejetée,
 379/26 à 379/29
 Sursis d'exécution, 379/30 à
 379/35
- Appropriation**
 Interprétation, IG/8
- Association, 3 al. 3(1)**
- Association des courtiers d'assurances
 de la province de Québec, 555**
- Association des courtiers d'assurances
 du Canada, 570 al. 1**
- Association des intermédiaires en
 assurance de personnes du Québec,
 555**
- Associé**
 Voir **Société autonome**
- Assurance**
 Distribution, 16/1
 Importance, IG/1
 Interprétation, IG/4
 Lois applicables, IG/3
- Assurance automobile, 42**
- Assurance caution, 42**
- Assurance collective de personnes,
 13 al. 2, C13, 426/1**
- Assurance de dommages, 13 al. 2, C13**
- Assurance de frais funéraires, 424(4)**
- Assurance de personnes, 13 al. 2, C13**
 Analyse des besoins financiers, 27/44
 à 27/59
- Assurance de remplacement, 424(5)**
- Assurance en garantie de prêt, 22**
- Assurance garantie d'un
 remboursement, 443**
- Assurance-location de véhicules, 424(2)**
- Assurance responsabilité**
 Associé d'une société autonome,
131 al. 3, 136 al. 2, 196
 Cabinet, **83, 196**
 Du fonds d'assurance, **199**
 Non-renouvellement, **197 al. 1**
 Personne morale inscrite comme
 cabinet, **76**
 Planificateur financier membre d'un
 ordre professionnel, **62**
 Règlement, **196**
 Renouvellement, **197 al. 3**
 Représentant, IG/16, C Ti-I, **76, 83**
 D'une société autonome, **131 al. 3,**
136 al. 2, 196
 Représentant autonome, **131 al. 1,**
136 al. 1, 196
 Résiliation, **197 al. 1**
 Avis, **197 al. 2**
- Assurance responsabilité professionnelle**
 Garantie, 28/38
- Assurance sur la vie**
 Fraude, C469.3
 Obtention des renseignements, **243**
 Paiement de la prime, C102
 Registre, **241**
 Vérification de la couverture, **242**
- Assurance sur la vie, la santé et la perte
 d'emploi**
 Confirmation d'assurance, **444**
 Des épargnants, **426(2)**
 D'un débiteur, **426(1)**

- Assurance sur les cartes de crédit et de débit**, 424(3)
- Assurance-titre**, DC12
- Assurance-voyage**, 424(1)
Distribution, 425
- Assuré**
Action, C Ti-I
Confidentialité des renseignements, 36
Réclamation, 36
- Assureur**
Agent en assurance de dommages,
5 al. 1
Cabinet, 72 al. 2
Inscription non requise, 73
Cessation des activités à titre de cabinet, 104/2
Courtier en assurance de dommages, 6
Définition, 8
Distribution sans représentant,
C Ti-VIII/Ch-1, 408-428
Obligations, C Ti-VIII/1 et s.
Infraction, 480, 487, 487/1
Aide à commettre, 482, 482/1 à 482/9
Ignorantia juris non excusat,
482/4 à 482/6
Nature de l'infraction, 482/1 à 482/3
Pouvoir discrétionnaire de l'AMF,
482/7, 482/8
Mandat apparent, C Ti-III/Ch-III 1
Obligations, 5/1, 102 al. 2
Prime d'assurance payée au cabinet ou au représentant, 102 al. 1, C102
Renseignements
Formulaire, 34
Renseignements médicaux, 33
Confidentialité, 37
Renseignements sur les habitudes de vie
Confidentialité, 37
Représentant en assurance collective,
4 al. 1
Représentant en assurance de personnes, 3 al. 1
Responsabilité, IG/15, C Ti-I
Responsabilité pénale, 71/1
Voir aussi Assurance responsabilité, Distribution sans représentant, Expert en sinistre, Représentant en assurance
- Assureur de dommages**
Assureur externe, 41 al. 3
- Assureur de personnes**
Registre des assurances individuelles sur la vie, 241
Vérification de la couverture, 242
- Assureur externe**, 41/1 et s.
Courtier spécial, 41-43, 77 al. 2
Définition, 41 al. 3
Écrit au client, 43
Établissement hors Québec, 43 al. 1
Produits, 42
Sanctions, 41/4, 41/5
- Assureur-vie agréé (A.V.A.)**, 317, 554 al. 2
- Assureur-vie certifié (A.V.C.)**, 317, 554 al. 2
- Autorité des marchés financiers (AMF)**, 184-232
Activités, 244
Administration de la loi, 580.1
Agent ou courtier en assurance de dommages
Exerçant à titre d'expert en sinistre, 46
Assurance responsabilité, 196-197
Assurance sur la vie
Obtention des renseignements, 243
Vérification de la couverture, 242
Avis au ministre, 185 al. 2
Bulletin d'information périodique, 193
Candidatures au conseil d'administration des chambres, 295 al. 2
Projets de règlement, 194 al. 1
Règlements, 194 al. 3
Cabinet
Dossiers, livres et registres, 127, 127/1 à 127/3

- Fin des engagements ou relations d'affaires, **104-105**
- Inscription, **71-73, 115.2, 126-127**
 Conditions préalables, **74**
 Droits annuels, **81 al. 1**
 Refus, **78-79**
- Inspection, **107-113, 107/1**
 Pénalités administratives, **115/18, 115/19**
 Prime d'assurance, **76 al. 2**
 Vérification, **114.1, C114.1**
- Certificat
 Compétence, **220/5**
 Conditions, **218 al. 1,**
 218/1 et s., 220/1 à 220/21
 Contenu, **222**
 Décision, **218/3, 218/4**
 De courtier spécial, **41 al. 1**
 De planificateur financier, **56 al. 1**
 De représentant, **12 al. 1, 13**
 D'expert en sinistres, **44 al. 1**
 Interprétation, **220/6 à 220/10**
 Frais exigibles, **534/1**
 Lien avec l'exercice de l'activité, **218/9**
 Norme de contrôle, **220/4**
 Paiement des droits, **218/1**
 Pouvoir discrétionnaire, **218/1**
 Probité, **218/5 à 218/8, 220/11 à 220/21**
 Refus, **219-220, 219/1 à 219/3, 220/1 à 220-21**
 Révocation, **218 al. 1**
 Suspension, **218, 320.3-320.4**
- Certificat restreint, **445-460**
- Comité de révision, **347 al. 1**
 Avis écrit, **351.2 al. 2**
 Contenu, **351.3**
 Création, **351.1 al. 1**
 Demande d'avis, **351.2 al. 1**
 Division, **351.1 al. 6**
 Fonctions, **351.1 al. 2**
 Membres, **351.1 al. 3**
 Nomination, **351.1 al. 4**
 Rôle, **351.1/1 à 351.1/3**
 Séance, **351.1 al. 5**
- Compétence, **12/5, 14/5, 126 al. 3**
- Consultant externe, **115/18**
- Décision, **115/3, 468(1)**
- Demande auprès du Tribunal administratif des marchés financiers, **115 al. 2, 115.9**
- Directives du ministre, **232 al. 1**
 Mesures prises, **232 al. 2**
- Discipline, **223**
- Distributeur
 Certificat restreint, **445-460**
 Rémunération, **432**
- Distribution sans représentant
 Guide de distribution, **413**
 Accessibilité, **422**
 Modification, **416**
 Ordonnance, **419 al. 2**
 Règlement, **423**
 Sanction administrative, **419 al. 1**
- Enquête, **115.3, 187 al. 2**
- Fonctions, C Ti-III/Ch-II
- Fonds d'assurance, **198**
- Frais
 D'application de la loi, **249, 249/1**
 D'enquête ou d'inspection, **115.10**
- Franchiseurs et franchisés, **224**
- Information, **104-105**
- Infraction à la loi ou aux règlements, **191, 468**
- Injonction, **229, 229/1**
- Intervention, **115/1 et s.**
 Dans une instance, **231**
- Liens d'affaires, **207**
- Mesures de contrôle et de surveillance, **115/18**
- Mission, **184 al. 1, 184/1 à 184/5**
- Ordonnance du Tribunal administratif des marchés financiers
 Coffre-fort, **115.4**
 Perception de la cotisation annuelle, **320.5**
- Plainte, **186-188**
 Communication du dossier, **103.3**
 Contre des distributeurs, **187**
 Contre un titulaire de certificat, **186.1, 186.1/ et s.**
 Déposée par le syndic, **344 al. 2**

- Examen du dossier, **103.2 al. 3**
Transmission, **188**
- Planificateur financier membre d'un ordre professionnel
Convention, **59, 61-64**
Constat de négligence, **69**
- Planification financière
Formation permanente, **190**
- Poursuite, **187 al. 2, 492, 492/1**
- Pouvoirs, 115/1 et s., **115.2-115.3, 115.9, C Ti-III/Ch-II, 313/1, 482/7** et s.
- Programme de conformité, **224.2**
- Projet de règlement
Approbation, **217 al. 3**
Publication, **194 al. 1**
- Rapport d'activités, **232 al. 2**
Contenu, **256 al. 2**
Dépôt par le ministre, **257**
Publication, **256 al. 1**
Renseignements personnels, **256 al. 3**
- Recommandations au ministre, **185 al. 1**
Règlement, **17, 19, 20.1, 22 al. 1, 86.1 al. 2, 196 al. 2, 224-226, 228, 423, 440 al. 1, 443, 449, voir aussi** Règlement
- Approbation, **217**
Défaut de prendre, **217 al. 4, 217 al. 5**
Pouvoirs, **204, 207-209, 211-213, 215-216, 223, 224.2**
Publication, **194 al. 3**
Responsabilités, **200, 202-203**
- Remboursement des gains réalisés en contravention des lois et règlements, 115.9/3
- Renseignements, **191-192, 191/1, 208**
À la demande du ministre, **244**
- Représentant
Exercice extra-territorial, **205, 205/1**
Suspension de l'inscription, **320.3-320.4**
- Représentant autonome
Refus d'inscrire, **132 al. 1**
- Responsabilités, **184 al. 2**
- Sanctions, 115/14 et s.
- Société autonome
Refus d'inscrire, **132 al. 2**
- Vérificateur externe, 115/18
Voir aussi **Certificat restreint, Fonds d'assurance, Fonds d'indemnisation des services financiers (FISF), Pénalité administrative, Registres**
- Avantages**
Déclaration, **17**
Sanctions, 17/3
- Avis**
Assurance en garantie de prêt, **22 al. 1**
Assurance responsabilité
Non-renouvellement, **197 al. 1**
Résiliation, **197 al. 2**
- Cabinet
Dossiers, livres et registres, **127 al. 1**
Fin des engagements avec un représentant, **104 al. 1**
- Consentement particulier, **93**
- Demande au Tribunal administratif des marchés financiers, **115 al. 2**
- De résolution
Du contrat d'assurance, **19-20, 440-441**
Du contrat de l'expert en sinistre, **50 al. 1**
- Élection du conseil d'administration des chambres
Avis de scrutin, **295 al. 1**
- Membre d'une Chambre
Non-paiement de la cotisation, **320.2-320.3**
- Ordonnance du Tribunal administratif des marchés financiers
Coffre-fort, **115.4 al. 1**
Prolongation, **115.3 al. 3**
- Plainte
Avis
À l'Autorité, **336 al. 1**
À un autre syndic, **336 al. 2**

- Contre un titulaire de certificat, **186.1**
 Dossier transmis à l'Autorité, **103.2 al. 1**
 Police d'assurance
 Renouvellement, C39
 Règlement, **209, 223(15)**
 Société autonome
 Changement de correspondant, **130 al. 2**
 Départ d'un associé, **144 al. 1**
 Fin d'emploi d'un représentant, **144 al. 1**
- Avocat**
 Comité de discipline, **355-357, 355/1, 371 al. 1, 377**
- B —
- Banque**
 Cabinet, **72 al. 2**
 Ordonnance du Tribunal administratif des marchés financiers, **115.5**
- Banque étrangère**
 Cabinet, **72 al. 2**
- Barreau du Québec, 356 al. 1, 357, 358 al. 1**
- Besoins du client**
Voir Client, Renseignements sur le client
- Bonne foi, CD/9**
- Bureau de décision et de révision**
Voir Tribunal administratif des marchés financiers (TMF)
- C —
- Cabinet, CTi-II/Ch-I, 70-127**
 Administrateurs, **78-79, 115**
 Interdiction d'agir, **115.1**
 Agent en assurance de dommages, **5 al. 1**
 Agissements, **84 al. 2, 84/1 à 84/6, 86, 86/1 à 86/4**
- Assurance en garantie de prêt, **22**
 Assurance responsabilité, **76, 83, 196-197**
 Cessation des activités, 85/10
 Commission, **100 al. 1, 100/1 à 100/3**
 Modalités, **100 al. 2**
 Registre, **100 al. 3**
 Compétence, **84 al. 2, 84/8, 84/9**
 Contrat d'assurance
 Rabais sur prime, **469.3**
 Courtier en assurance de dommages, **6**
 Courtier spécial, **41, 77 al. 2**
 Exigences, **41 al. 2**
- Devoir
 D'enquête, 85/8, 85/9
 De se renseigner, 85/5
 De surveillance, 80/12, 85/6, 85/7
- Dirigeants, **59 al. 3, 78-79, 84-87, 115**
 Interdiction d'agir, **115.1, 115.1/1**
 Nouveau, 115/18
 Programme de conformité, **86.1**
 Responsabilité, 85/3 à 85/5, 85/11
 Sanctions, 85/12, 85/13, 115/19
- Dossiers d'assurance, **89 al. 1**
 Dossiers des clients, **88 al. 1, 88/1 à 88/8, 89/1**
 Séparation, **89 al. 1**
- Dossiers, livres et registres
 Cession, **127**
- Droits annuels, **81 al. 1**
- Employés, **59 al. 3, 86, 86/1 à 86/4**
 Enquête de l'Autorité
 Ordonnance du Tribunal administratif des marchés financiers, **115.3**
- Fin des engagements ou relations d'affaires, **104-105, 104/1 et s.**
- Franchise, **97**
 Honnêteté, **84 al. 1, 84/7**
- Information à l'Autorité, **104-105**
- Infraction à la loi ou règlements, **87, C87, 115**
- Inscription auprès de l'Autorité, **71-73**
 Cautionnement, **77 al. 2**
 Conditions ou restrictions, 115/18, **115.2, 126 al. 4**

- Conditions préalables, 74
Cotisation, 77 **al. 1**, 81 **al. 2**
Infraction, 462
Personne morale, 72 **al. 1**
Radiation, 127
Refus, 78-79
Règlement, 223
Renseignements, 74
Retrait, 126-127
Suspension, 14/3, 115/18, 115.2, 126 **al. 4**
Inscription par discipline, 75
Inspection, 107-113, 107/1
Interprétation, 147
Loyauté, 84 **al. 1**, 84/7
Multidisciplinaire, 70 **al. 1**, 70 **al. 3**
Obligations, C16, 84, 84/1 à 84/6, 85, 85/1 et s.
Offrant du crédit et de l'assurance
 Confidentialité des renseignements, 35-37
Ordonnance du Tribunal administratif des marchés financiers, 115.3-115.8
Partage de la commission, 100 **al. 1**, 100/1 à 100/3
 Modalités, 100 **al. 2**
 Registre, 100 **al. 3**
Pénalité administrative, 27/68, 28/42, 39/23, 74/1, 88/8, 103/7 à 103/9, 103.1/1, 106/2, 115 **al. 1**, 115/18, 115/19, 115.2
Perception de dépôts, 95
 Institution visée, 95 **al. 2**
Personne morale, C14, 72
Plaintes et réclamations, C103
 Difficulté pratique, 103/3, 103/4
 Dossier transmis à l'Autorité, 103.2
 Politique, 103(1), 103/1 à 103/9
 Rapport à l'Autorité, 103.1
 Contenu, 103.1 **al. 2**
Planificateur financier, 59 **al. 3**, 101
Pouvoirs de l'Autorité, 115.9
Prime d'assurance, 102, C102, 198
Programme de conformité, 86.1, 224.2
 Contenu, 86.1 **al. 2**
Registre tenu par l'Autorité, 235 **al. 1**, 235 **al. 2**
Règlement des différends
 Politique, 103(2)
Renseignements à l'Autorité, 106, 106/1 et s.
Renseignements sur le client
 Accès, 91-92, 91/1 et s.
 Consentement particulier, 92-94
 Conservation, 90
Représentant, 14, 59 **al. 3**, 82, 82/1 à 82/4, 115
 Accès interdit aux renseignements, 92
 Accès limité aux renseignements, 91
 Discipline, 85, 85/1 et s.
 Documents et renseignements, 88 **al. 2**, 88/1 à 88/8
 Fin des engagements, 104, 104/1
 Registre, 234 **al. 2**
 Sans certificat de l'Autorité, 470.1
Représentant en assurance de personnes, 3 **al. 1**
Responsabilité, 80 **al. 1**, 80/1 à 80/11
 Fin des engagements ou des relations d'affaires, 104 **al. 3**, 105 **al. 2**
 Geste posé « dans l'exécution de ses fonctions », 80/13
 Recours contre le représentant, 80 **al. 2**
Soin et compétence, 84 **al. 2**, 84/8, 84/9
Surveillance, 80/12, 85/6, 85/7
Systèmes informatiques, 89 **al. 2**
Unidisciplinaire, 70 **al. 1**, 70 **al. 2**, 101 **al. 1**
Vérification, 114.1, C114.1
Voir aussi **Cabinet en assurance de dommages (propriété), Représentant**
Cabinet de services financiers, 3/2

- Cabinet en assurance de dommages (propriété), 147-157**
 Actions cotées à une bourse le 21 décembre 1988, **151-152**
 Actions d'un autre cabinet, **153**
 Limite d'actions et droits de vote, **153 al. 2**
 Détention d'actions, **148 al. 1**, 148/1, **155**
 Contrat conclu avant le 21 décembre 1988, **148 al. 2**
 Détention des droits de vote, **148 al. 1, 155**
 Interprétation, **147**
 Pourcentage des actions ou droits de vote
 Détention directe ou indirecte à plus de 49 %, **155-156**
 Limite de 20 %, **152-153**
 Transfert d'actions à compter du 22 décembre 1988, **152 al. 2**
 Utilisation d'un courtier en assurance de dommages
 Disposition non applicable, **151-152**
 Interdiction, **150, 154, 157**
- Catégorie de discipline, 13**
 Règlements, **200(7), 202-203, 223, 225**
- Cautionnement, 229 al. 3**
 Courtier spécial, **212(2)**
 Personne morale inscrite comme cabinet, **77 al. 2**
- Certificat**
 Conditions, **218 al. 1(4)**, 218/1 et s.
 Contenu, **222**
 Courtier spécial, **41 al. 1**
 Décision de l'Autorité, 218/3, 218/4, 220/5
 Expert en sinistre, **44 al. 1**
 Lien avec l'exercice de l'activité, 218/9
 Planificateur financier, **56 al. 1**, 57/3
 Refus, **219**, 219/1 à 219/3
 Motifs, **220**, 220/1 et s.
 Représentant, **12 al. 1, 13**
 Révocation, **218 al. 1**, 218/5 à 218/8
 Suspension, **218, 320.3-320.4**
- Certificat restreint, 445-460**
 À une personne morale, **451**
 Titulaire qualifié, **451 al. 2**
 Décret du gouvernement, **445 al. 1, 447 al. 1**
 Copie, **445 al. 2, 447 al. 2**
 De l'Autorité, **445, 447**
 Délivrance, **449(3), 450**
 Dispositions applicables, **445 al. 3, 448, 453**
 Dossiers, livres et registres, **449(7), (8), 460**
 Droits, **449(6), 450**
 Examens, **449(2)**
 Frais, **452**
 Formation, **449(1)**
 Infraction, **469**
 Inspection, **457**
 Registre des titulaires, **458**
 Changements, **459**
 Règlement, **449**
 Renouvellement, **449(3)**
 Renseignements, **449(5)**
 Révocation, **454**
 Sinistre, **446**
 Validité, **449(4)**
- Cession de biens, 218 al. 1(1), 219(4)**
- Chambre de l'assurance de dommages (CHAD)**
 Accès aux documents, **286**, 286/1
 Avis, **314 al. 1**
 Comité, **314 al. 2**
 Cotisation annuelle, **320 al. 1, 320.5, 569**
 Approbation du règlement, **320 al. 2**
 Spéciale, **570**
 Création, **284**, C Ti-V/Ch-I, 284/4
 Décision, **306 al. 1, 308**
 Voix prépondérante, **306 al. 2**
 Exercice financier, **323**
 Fonctions, C Ti-V/Ch-II, **312 al. 2, 312 al. 3**
 Formation continue, **316**

- Membres, **312 al. 5**
 Cotisation, **320.1**
 Défaut de paiement, **320.2-320.3**
 Mission, 284/5, **312 al. 1**
 Organisme d'autorégulation, 284/4
 Personne morale, 284/4, **285**
 Personnel, **309 al. 2**
 Pouvoirs, C Ti-V/Ch-II, **312 al. 2, 312 al. 3**
 Réglementaires, **312 al. 4**
 Sanction, 318/1
 Président-directeur général, **303.1 al. 1**
 Conditions de travail, **303.1 al. 3**
 Responsabilités, **303.1 al. 2**
 Projets de règlement, **194 al. 1**
 Quorum, **305**
 Recommandations, **314 al. 1**
 Règlement, **217, 312 al. 4, 320**
 Défaut de prendre, **217 al. 4**
 Titres, **313(3)**
 Règlement intérieur, **288 al. 3, 290 al. 2, 290.3 al. 1, 291 al. 1, 294, 297 al. 1**
 Règles de déontologie, **310**
 Renseignements, **192**
 Séance, **304**
 Extraordinaire, **311**
 Participation, **306 al. 3**
 Secrétaire, **309 al. 1**
 Services aux membres, **315 al. 1**
 Frais, **315 al. 2**
 Siège, **287**
 Utilisation du titre, **318**
- Chambre de l'assurance de dommages (comité de discipline), 218 al. 1(2.1), 219(1), Ti-VI/1 et s.**
 Amende, **376 al. 2, 376/5 à 376/7, 378**
 Droit transitoire, 376/8, 376/9
 Audition de la plainte, **371, C371, 371/1 et s.**
 Instruction continuée, **374**
 Avantages tirés de l'infraction, 376/13, 376/14, 376/18
- Compétence, 346/1, 353/1 à 353/4, 354/1 à 354/3, 371/11 à 371/21, 376/1 à 376/3
 Composition, **355, 355/1, C Ti-VI/Ch-II**
 Constitution, **352, C Ti-VI/Ch-1**
 Décision, **354 al. 3, 369, 371 al. 2, 376/21, 376/22**
 Appel, **379, 379/1 et s.**
 Dispositions applicables, **366.1, 376 al. 1**
 Dossiers, **367 al. 1**
 Expertise, 371/4 à 371/6
 Impartialité, 371/7
 Irrégularité, 371/10
 Membres, **358 al. 1**
 Conflit d'intérêts, **373**
 Déchéance de charge, **373 al. 2**
 Fonctions continuées, **365 al. 2**
 Immunité, **375, 375/1**
 Liste, **358 al. 2, 363, 363/1 à 363/3**
 Mandat, **365 al. 1, 365/1**
 Nomination par discipline, **359, 359/1 à 359/4**
 Rémunération, **364 al. 1**
 Représentants regroupés en secteur de commercialisation, **360-362**
 Suppléant, **372, 372/1 à 372/9**
 Moyen préliminaire, **377**
 Norme de contrôle, 284/7 à 284/10
 Personnel, **366 al. 2**
 Plainte du syndic, **344 al. 1, 349-350**
 Pouvoirs, 312/4
 Préjudice causé
 À l'assureur, 376/19
 Aux clients, 376/13 à 376/17
 Président, **356 al. 1, 356/1, 371/18, 377, 377/1 à 377/3**
 Mandat, **365 al. 1, 365/1**
 Rémunération, **356 al. 2**
 Preuve, 371/8, 371/9, 376/11
 Procédure, 376/12
 Processus disciplinaire, 371/2 à 371/10, 371/19, 371/20
 Rapport d'activités, **370**
 Règlement, **364**

- Responsabilités, **353**
 Rôle d'audition, **367 al. 2**
 Sanctions, **376**, C376, 376/4
 Secrétaire, **366 al. 1**
 Fonctions, **367**, 367/1, **369**
 Signification d'une plainte, **368**
 Vice-président, **357**
 Rémunération, **364 al. 1**
Voir aussi Appel
- Chambre de l'assurance de dommages (conseil d'administration)**, **288 al. 1**
 Candidature, **290.2 al. 2**
 Pour un seul poste, **290.2 al. 3**
 Conditions d'éligibilité, **290.3 al. 1**
 Élection des membres, **289 al. 2**, **288 al. 3**, **290.3 al. 3 à 290.3 al. 7**
 Avis de scrutin, **295 al. 1**
 Droit de vote, **293**
 Liste des candidats, **295 al. 2**
 Moyens, **291**
 Règles, **294**
 Membres, **288 al. 2**, 312/3
 Dépenses, **299 al. 2**
 Durée du mandat, **290.1**, **298 al. 1**, **568 al. 1**
 Élection, **289 al. 2**, **288 al. 3**, **290.3 al. 3 à 290.3 al. 7**
 Indépendants, **288 al. 2**, **290**
 Nomination, **568 al. 1**
 Remplacement, **298 al. 2**
 Président, **297 al. 1**, **301**, **568 al. 3**
 Remplacement, **307**
 Responsabilités, **303 al. 1**
 Syndic, **327 al. 1**
 Vacance, **300 al. 1**
 Définition, **302**
 Élection partielle, **300 al. 2**
 Vice-président, **297 al. 2**, **301**, **568 al. 3**
 Remplacement, **307**
 Remplacement du président, **303 al. 2**
Voir aussi Chambre de l'assurance de dommages (syndic)
- Chambre de l'assurance de dommages (syndic)**, C Ti-V/Ch-III
 Accès aux documents, 327/1
- Adjoint, **331 al. 1**
 Fonctions, **332 al. 1**
 Pouvoirs, **332 al. 2**
 Rémunération, **331 al. 2**
 Compétence, **330 al. 3**
 Conditions de travail, **327 al. 2**
 Devoirs, C337
 Enquête, **338**, 342/14 à 342/16, 371/2
 Accès
 À l'établissement, **340 al. 1(1)**
 Au système informatique, **341**
 Aux documents, **340 al. 1(2)**, 340/1 à 340/4, **343**, 343/1 et s.
 Collaboration, 343/1
 Communication de documents, **340 al. 2**, 343/2
 Document exigé, **340 al. 1(3)**
 Entrave, **342**
 Identification de l'enquêteur, **339**
 Infraction (nature et gravité), 342/9 à 342/12
 Personne visée, 342/7, 342/8
 Pouvoirs de l'enquêteur, **340 al. 1**, 342/5 et s.
 Preuve, 342/13
 Sanctions disciplinaires, 342/17, 342/18
 Fonctions, **330 al. 2**
 Immunité, **334**
 Importance, 342/1 à 342/4
 Nomination, **327 al. 1**, 327/2
 Personnel, **333**
 Plainte, 344/1 à 344/3
 À l'Autorité, **344 al. 2**
 Au comité de discipline, **344 al. 1**, **349-350**
 Avis
 À l'Autorité, **336 al. 1**, 336/1
 À un autre syndic, **336 al. 2**
 Décision de ne pas porter plainte, **347**
 Dépôt, **346**
 Expert, **348**
 Information à la personne qui a demandé une enquête, **345**
 Transmission, **188**

- Pouvoirs, C337, 337/1 à 337/5,
342/5, 342/6
- Procédure, 347/1 à 347/3
- Rapport d'activités, **351**
- Renseignements, **191**, 191/1, **192**,
335 al. 1, 335/1, **337**
Relatifs au Fonds d'indemnisation
des services financiers, **335 al. 2**
- Rôle, **329**
- Chambre de la sécurité financière (CSF)**
- Accès aux documents, **286**, 286/1
- Avis, **314 al. 1**
- Chef de la direction, **303.1 al. 1**
Conditions de travail, **303.1 al. 3**
Responsabilités, **303.1 al. 2**
- Comité, **314 al. 2**
- Compétence, 284/2, 312/1
- Contrôle déontologique, 71/2, 284/3,
330/1
- Cotisation annuelle, **320 al. 1**, **320.5**,
569
Approbation du règlement,
320 al. 2
- Création, **284**, C Ti-V/Ch-I, 284/1
- Décision, **306 al. 1**, **308**
Voix prépondérante, **306 al. 2**
- Exercice financier, **323**
- Fonctions, C Ti-V/Ch-II, **312 al. 2**,
312 al. 3
- Formation continue, **316**
- Membres, **312 al. 5**
Cotisation, **320.1**
Défaut de paiement, **320.2**
- Mission, 284/2, **312 al. 1**, 312/1
- Organisme d'autorégulation, 284/2,
312/1
- Personne morale, **285**
- Personnel, **309 al. 2**
- Pouvoirs, C Ti-V/Ch-II, **312 al. 2**,
312 al. 3
Réglementaires, **312 al. 4**
- Projets de règlement, **194 al. 1**
- Quorum, **305**
- Recommandations, **314 al. 1**, **319**
- Règlement, **217**, **312 al. 4**, **320**
Défaut de prendre, **217 al. 4**
Titres, **313(3)**
- Règlement intérieur, **288 al. 3**,
290 al. 2, **290.3 al. 1**, **291 al. 1**,
294, **297 al. 1**
- Règles de déontologie, **310**
- Renseignements, **192**
- Séance, **304**
Extraordinaire, **311**
Participation, **306 al. 3**
- Secrétaire, **309 al. 1**
- Services aux membres, **315 al. 1**
Frais, **315 al. 2**
- Siège, **287**
- Utilisation du titre, **317**
- Chambre de la sécurité financière
(comité de discipline)**,
218 al. 1(2.1), **219(1)**, Ti-VI/1 et s.
- Amende, **376 al. 2**, 376/5 à 376/7,
378
Droit transitoire, 376/8, 376/9
- Audition de la plainte, **371**, 371/1 et s.
Instruction continuée, **374**
- Avantages tirés de l'infraction, 376/13,
376/14, 376/18
Compétence, 59/2, 353/1 à 353/4,
354/1 à 354/3, 371/11 à
371/21, 376/1 à 376/3
- Composition, **355**, 355/1,
CTi-VI/Ch-II
- Constitution, **352**, C Ti-VI/Ch-1
- Décision, **354 al. 1**, **354 al. 2**, **369**,
371 al. 2, 376/21, 376/22
Appel, **379**, 379/1 et s.
- Dispositions applicables, **366.1**,
376 al. 1
- Dossiers, **367 al. 1**
- Expertise, 371/4 à 371/6
- Immunité, **354 al. 4**
- Impartialité, 371/7
- Indemnisation des victimes, 258/5
- Irrégularité, 371/10
- Membres, **358 al. 1**
Conflit d'intérêts, **373**
Déchéance de charge, **373 al. 2**
- Fonctions continuées, **365 al. 2**
- Immunité, **375**, 375/1
- Liste, **358 al. 2**, **363**, 363/1 à
363/3

- Mandat, **365 al. 1**, 365/1
 Nomination par discipline, **359**,
 359/1 à 359/4
 Représentants regroupés en secteur
 de commercialisation, **360-362**
 Suppléant, **372**, 372/1 à 372/9
 Moyen préliminaire, **377**
 Norme de contrôle, 284/7 à 284/10
 Personnel, **366 al. 2**
 Plainte du syndic, **344 al. 1**, **349-350**
 Préjudice causé
 À l'assureur, 376/19
 Aux clients, 376/13 à 376/17
 Président, **356 al. 1**, 356/1, 371/18,
377, 377/1 à 377/3
 Mandat, **365 al. 1**, 365/1
 Rémunération, **356 al. 2**
 Preuve, 371/8, 371/9, 376/11
 Procédure, 376/12
 Processus disciplinaire, 371/2 à
 371/10, 371/19, 371/20
 Rapport d'activités, **370**
 Responsabilités, **353**
 Rôle d'audit, **367 al. 2**
 Sanctions, **376**, C376, 376/4
 Secrétaire, **366 al. 1**
 Fonctions, **367**, 367/1, **369**
 Signification d'une plainte, **368**
 Vice-président, **357**
Voir aussi Appel
- Chambre de la sécurité financière**
(conseil d'administration), **288 al. 1**
 Candidature, **290.2 al. 1**
 Pour un seul poste, **290 al. 3**
 Conditions d'éligibilité, **290.3 al. 1**
 Élection des membres, **289 al. 1**,
288 al. 3, **290.3 al. 2**, **291 al. 3**
 Avis de scrutin, **295 al. 1**
 Droit de vote, **293**
 Liste des candidats, **295 al. 2**
 Moyens, **291**
 Règles, **294**
 Membres, **288 al. 2**
 Dépenses, **299 al. 1**
 Durée du mandat, **290.1**,
298 al. 1, **568 al. 1**
- Élection, **289 al. 1**, **288 al. 3**,
290.3 al. 2, **291 al. 3**
 Indépendants, **288 al. 2**, **290**
 Nomination, **568 al. 1**
 Remplacement, **298 al. 2**
 Président, **297 al. 1**, **301**, **568 al. 2**
 Remplacement, **307**
 Responsabilités, **303 al. 1**
 Syndic, **327 al. 1**
 Vacance, **300 al. 1**
 Définition, **302**
 Élection partielle, **300 al. 2**
 Vice-président, **297 al. 2**, **301**,
568 al. 2
 Remplacement, **307**
 Remplacement du président,
303 al. 2
Voir aussi Chambre de la sécurité
financière (syndic)
- Chambre de la sécurité financière**
(syndic), C Ti-V/Ch-III
 Adjoint, **331 al. 1**
 Fonctions, **332 al. 1**
 Pouvoirs, **332 al. 2**
 Rémunération, **331 al. 2**
 Compétence, **330 al. 3**
 Conditions de travail, **327 al. 2**
 Devoirs, C337
 Enquête, **338**, 342/14 à 342/16,
 371/2
 Accès
 À l'établissement, **340 al. 1(1)**
 Au système informatique, **341**
 Aux documents, **340 al. 1(2)**,
 340/1 à 340/4, **343**,
 343/1 et s.
 Collaboration, 343/1
 Communication de documents,
340 al. 2, 343/2
 Document exigé, **340 al. 1(3)**
 Entrave, **342**
 Identification de l'enquêteur, **339**
 Infraction (nature et gravité),
 342/9 à 342/12
 Personne visée, 342/7, 342/8
 Pouvoirs de l'enquêteur, **340 al. 1**,
 342/5 et s.

- Preuve, 342/13
 Sanctions disciplinaires, 342/17
 Fonctions, **330 al. 1**, 334/1
 Immunité, **334**
 Importance, 342/1 à 342/4
 Nomination, **327 al. 1**, 327/2
 Personnel, **333**
 Plainte, 344/1 à 344/3
 À l'Autorité, **344 al. 2**
 Au comité de discipline, **344 al. 1**,
 349-350
 Avis
 À l'Autorité, **336 al. 1**
 À un autre syndic, **336 al. 2**
 Décision de ne pas porter plainte,
 347
 Dépôt, **346**
 Expert, **348**
 Information écrite à la personne
 qui a demandé une enquête,
 345
 Transmission, **188**
 Pouvoirs, 312/2, C337, 337/1 à
 337/5, 342/5, 342/6
 Procédure, 347/1 à 347/3
 Rapport d'activités, **351**
 Renseignements, **191-192**, 191/1,
 335 al. 1, 335/2, **337**
 Relatifs au Fonds d'indemnisation
 des services financiers, **335 al. 2**
 Rôle, **329**, 329/1
- Client**
- Besoins, 16/8, **27**, C27, **28**, C28
 Devoir de conseil, 27/19 à 27/27,
 28/23 à 28/25
 Évaluation, 6/2
 Obligations du représentant, 27/5,
 28/13 à 28/22
 Sanctions, 27/64 à 27/68,
 28/39 à 28/42
 Renouvellement de la police, 39/18
 Besoins financiers, 27/44 à 27/59
 Comportement, CD/8
 Contrat d'assurance
 Conditions favorables consenties,
 21 al. 2
 Résiliation/résolution, **19-21**
 Contrat de rente
 Résiliation/résolution, **20.1**
 Dossiers, **88-89**, **139**
 D'un assureur externe, **43**
 D'un expert en sinistre
 Choix du contrat, **48**
 Fictif, 23/8
 Influence, 16/10 à 16/14
 Information, 27/1 et s., 28/1 et s.
 Interprétation, IG/9, 16/10, 18/2,
 19/1, 20/1, 20.1/1, 21/1, 22/2,
 23/9, 27/32, 28/26, 29/1, 34/1,
 35/3, 37/2, 38/4, 39/19, 43/6,
 80/14, 84/10, 88/7, 89/2, 90/1,
 92/1, 93/1, 94/1, 113/1, 139/1,
 140/1, 256/1, 376/20, 408/4,
 409/2, 421/4, 430/3, 431/11,
 433/3, 434/1, 435/2, 436/4,
 437/1, 438/1, 439/2, 440/1,
 441/1, 442/1, 444/1, 448/1,
 463/1, 464/1, 469.1/3, 469.2/1,
 471/2, 472/2, 473/1
 Obligation de conclure un contrat
 d'assurance, **18 al. 1**
 Pressions indues, **18 al. 2**, **464**
 Prime d'assurance
 Paiement (délai), 16/28
 Produit d'un assureur externe, **43**
 Renseignements, **23**, **25**, C27
 Accès, **91-92**
 Confidentialité, **35-37**
 Consentement à l'utilisation, **89**
 al. 1, **92**
 Consentement particulier, **92-94**
 Conservation par le cabinet, **90**
 Rôle, 27/33 à 27/38, 28/27 à 28/30
 Sous-assurance, 27/41 à 27/43
 Voir aussi Renseignements sur le
 client
- Clinique**
- Séjour (renseignements), **34 al. 1(2)**
 Formulaire, **34 al. 2**
Code civil du Québec (L.Q. 1991,
c. 64), IG/15, IG/16, **115.1 al. 1**
Code criminel (L.R.C. (1985), c. C-46),
 IG/19, 482/2, 491/1

- Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière (RLRQ, c. D-9.2, r. 3),** C3, C4, C11, DC85, C86
- Code de déontologie des experts en sinistre (RLRQ, c. D-9.2, r. 4),** DC10, DC85, C86
- Code de déontologie des représentants en assurance de dommages (RLRQ, c. D-9.2, r. 5),** C5, C6, C86
- Code de procédure civile (RLRQ, c. C-25.01),** IG/14, **229 al. 3, 368, 373**
- Code des professions (RLRQ, c. C-26),** IG/18, C87, **366.1, 376 al. 1, 376/21, 376/22**
- Coffre-fort, 115.4**
- Comité de discipline**
Processus, CD/14
Voir aussi **Chambre de l'assurance de dommages (comité de discipline), Chambre de la sécurité financière (comité de discipline), Discipline**
- Comité de révision**
Voir **Autorité des marchés financiers (AMF)**
- Commission, 223(8)**
Infraction, **466.1, 467**
Partage, **24, 24/1 à 24/6, 100, 100/1 à 100/3, 143, 223(9)**
Sanctions, 24/5, 100/3, 143/1
- Commission d'accès à l'information**
Rapport de l'inspecteur, **113**
- Compétence, 16 al. 2, 16/16 à 16/19**
- Concessionnaire automobile**
Renseignements sur le client, C27
- Confidentialité**
Renseignements médicaux ou concernant les habitudes de vie, **35, 36**
Représentant en assurance, **30, 30/1 à 30/3**
Sanction, 30/4
Site Internet, 35/1, 36/1
- Conflit d'intérêts**
Membre du comité de discipline, **373**
Représentant, 16/24, 16/33 à 16/35, 22/1
- Conseil des assurances de dommages, 556**
- Conseil des assurances de personnes, 556**
- Conseiller, 218 al. 1(3), 219(3)**
Activité, 5/3
Cabinet, **72 al. 2**
Courtier d'assurances, 6/10 à 6/13
Interprétation, 4/4
Représentant en assurance de personnes, 3/5
Rôle, 5/2
- Conseiller en assurance collective de personnes**
Représentant en assurance collective, **4 al. 1**
- Conseiller en assurance de dommages**
Agent en assurance de dommages, **5 al. 1**
Courtier en assurance de dommages, **6**
- Conseiller en assurance individuelle de personnes**
Représentant en assurance de personnes, **3 al. 2**
- Consentement particulier, 140**
Avis, **93**
Définition, **92 al. 2**
Formulaire, **209**
Refus, **94**
Renseignements du client, **89 al. 1, 92**
Révocation, **93**
- Contrat**
Expert en sinistre, **48**
Résolution, **50 al. 1**
Sinistré lié, **49**
- Contrat collectif d'assurance, 3 al. 3(1)**
Conseiller, **3 al. 2**
- Contrat collectif de rentes, 3 al. 3(1)**
Conseiller, **3 al. 2**

- Contrat d'assurance**
 Avis de résolution, **19, 20 al. 1, 440-441**
 Validité du premier contrat, **20 al. 2**
 Conditions favorables consenties, **21 al. 2**
 Dispositions interdites, **442**
 Formation, C Ti-I
 Infraction, **478**
 Perte de certains avantages, **442 al. 2**
 Pratique interdite, **18 al. 1, 21, 439, 463**
 Rabais sur prime, **469.3**
 Résiliation/résolution, **20.1-21, DC20.1**
Voir aussi **Police d'assurance**
- Contrat de crédit**
 Assurance garantie d'un remboursement de prêt, **443**
 Conditionnel à une assurance, **22 al. 1**
 Stipulation interdite, **22 al. 2**
 Résiliation/résolution du contrat d'assurance, **22 al. 3**
- Contrat de rente**
 Résiliation/résolution, **20.1**
- Contrat de service, 27/2**
- Contrat d'exclusivité, C38**
 Représentant en assurance, **32, C32, 32/1**
- Coopérative de services financiers**
 Cabinet, **72 al. 2**
- Corporation professionnelle**
 Interprétation, IG/18
- Cotisation**
Voir **Fonds d'indemnisation des services financiers (FISF)**
- Cour d'appel**
 Intervention, 379/46 à 379/48
- Cour du Québec**
 Décision du comité de discipline
 Appel, **379, 379/1** et s.
Voir aussi **Appel**
- Cour supérieure**
 Injonction, **229**
- Courtier**
 Cabinet, **72 al. 2**
 Représentant, 283.1/1 et s.
- Courtier d'assurance**
 Responsabilité personnelle, CD/3
- Courtier d'assurance agréé (C. d'A.A.), 318, 554 al. 1**
- Courtier d'assurance associé (C. d'A. Ass.), 318, 554 al. 1**
- Courtier en assurance de dommages,**
 DC2, C2, C6
 Choix de produits, 6/14, **38, C38, D38, 38/1** et s.
 Clientèle, 6/9
 Conduite, C6
 Conseil, 6/4, 6/10 à 6/13
 Définition, **6**
 Devoirs et obligations, 6/1, 6/7
 Divulgation de renseignements, **31**
 Information par écrit, **40**
 Employés, 6/5
 Expert en sinistre, **46, 213**
 Mandat, C6, 6/3, 6/6, 6/8, 27/31, 28/31
 Police d'assurance
 Renouvellement, **39**
 Relations avec un cabinet (restrictions), **150**
 Renseignements, **208**
 Représentant autonome
 Inscription auprès de l'Autorité, **128 al. 1**
 Représentant en assurance, **2**
 Rôle, 6/3
 Statut, C Ti-I
 Titre, **318**
Voir aussi **Courtier spécial**
- Courtier en douanes, 7**
- Courtier en épargne collective**
 Représentant, 14/4, **283.1 al. 1, 283.1/1** et s., **319, 351.3.1 al. 1**
 Renseignements, 23/2
 Secteur de commercialisation, **360, 361**

Courtier en plans de bourses d'études
 Représentant, **283.1 al. 1**,
 283.1/1 et s., **319, 351.3.1 al. 1**
 Secteur de commercialisation, **360**,
361

Courtier spécial, **41**
 Activités, **41 al. 2**
 Cautionnement, **77 al. 2, 212(2)**
 Conditions, **212(1)**
 Écrit au client, **43, 212(3)**
 Obligations, **43/1 à 43/6**
 Produits d'un assureur externe,
41 al.1, 42

Créancier hypothécaire
 Représentant, **22/1**

Culpabilité à une infraction,
218 al. 1(2), 219(2)

Curateur, **218 al. 1(3), 219(3)**

— D —

Décès
 Police d'assurance-vie, **243**
 Preuve, **243 al. 2**

Déclaration d'avantages
 Représentant, **17**

Découvert d'assurance
 Négligence du représentant, **16/45 à**
16/52

Définitions
 Agent en assurance de dommages, **5**
 Assureur, **8**
 Assureur externe, **41 al. 3**
 Cabinet, **147**
 Comptoir, **29 al. 2**
 Consentement particulier, **92 al. 2**
 Courtier en assurance de dommages, **6**
 Distributeur, **408 al. 2**
 Expert en sinistre, **10**
 Groupe financier, **147, 361 al. 2**
 Institution financière, **147, 361 al. 2**
 Liens d'affaires, **26 al. 2**
 Personne morale affiliée, **147**
 Personne morale contrôlée, **147**

Personne morale liée, **361 al. 2**
 À un groupe financier, **147**
 À une institution financière, **147**
 Planificateur financier, **11**
 Représentant, **1, 283.1 al. 2**,
351.3.1 al. 2
 De courtier en épargne collective,
283.1 al. 1, 351.3.1 al. 1
 De courtier en plans de bourses
 d'études, **283.1 al. 1**,
351.3.1 al. 1
 En assurance, **2**
 En assurance collective, **4**
 En assurance de personnes, **3**
 Vacance, **302**
 Véhicule, **408.1 al. 2**

Délai

Assurance responsabilité
 Renouvellement, **197 al. 3**
 Avis du comité de révision, **351.2**
 Comité de révision
 Rôle d'audit, **367**
 Décret du gouvernement
 Représentant en assurance
 (opération de crédit), **29 al. 3**
 Demande auprès du Tribunal
 administratif des marchés financiers
 Décision de l'Autorité, **115 al. 2**
 Guide de distribution
 Modification, **416**
 Membre d'une Chambre
 Non-paiement de la cotisation,
320.3 al. 1
 Ordonnance du Tribunal administratif
 des marchés financiers
 Prolongation, **115.3 al. 3**
 Préavis
 Constat de négligence (ordre
 professionnel), **69 al. 1**
 Projet de règlement, **194 al. 2**,
217 al. 3
 Résolution
 Du contrat d'assurance, **19-20**,
440-441
 Du contrat de l'expert en sinistre,
50 al. 1

Déontologie

- Chambres, **310, 312**
- Du secteur financier, IG/15
- Faute civile, CD/21
- Gravité de la faute, CD/1
- Obligation déontologique
 - Avis d'un autre professionnel, CD/7
 - Comportement du client, CD/8
 - Demande d'un collègue, CD/7
 - Du représentant, CD/2
 - Employeur ou institution, CD/6
 - Faute du tiers, CD/5
 - Mode d'exercice, CD/4
- Plainte déontologique
 - Formalisme, CD/11
 - Preuve, CD/10
 - Rédaction, CD/13
 - Rigueur, CD/10
- Plainte privée, CD/12
- Planificateur financier membre d'un ordre professionnel, **61 al. 2**
- Règlement, **202.1(1)**
- Responsabilité, CD/20, 12/24
- Voir aussi* **Chambre de l'assurance de dommages (CHAD), Chambre de la sécurité financière (CSF), Discipline**

Détournement de fonds, 258 al. 2

Dirigeant, 488

- Interdiction d'agir, 115.1/1
- Pénalités administratives, 115/19
- Voir aussi* **Cabinet**

Discipline, 137

- But, CD/15
- Cabinet, **85**, 85/1 et s.
- Processus, CD/14
- Radiation prolongée ou permanente, CD/19, 16/52, 469.3/3
- Radiation provisoire, CD/18, 16/52, 342/18, 371/21, 379/36
- Radiation temporaire, 14/6, 16/52, 24/5, 27/65, 28/41, 30/4, 56/4, 85/13, 100/3, 342/18, 461/5, 469.3/3
- Recommandations communes, CD/16

- Réprimande, CD/17, 16/52, 27/65, 28/40, 39/21, 44/1, 318/1, 342/18, 469.3/3
- Sanction disciplinaire, CD/15
- Suspension, 16/52
- Voir aussi* **Chambre de l'assurance de dommages (comité de discipline), Chambre de la sécurité financière (comité de discipline)**

Discipline (catégorie)

Voir **Catégorie de discipline, Certificat**

Dispositions pénales, 461-494,
461/1 et s., 494/1 et s.

Dispositions transitoires, 534-577

Distributeur, C Ti-VIII/

- Ch-II/1 et s., C431, **429-444**
- Avis et renseignements, **423(5)**
- Certificat restreint, **445**
- Cessation de la distribution, **438**, C438
- Connaissance du produit, **420**, 420/1 à 420/3, **423(6)(7)**, **429**
- Contrat d'assurance
 - Avis de résolution, **440**, **441**
 - Dispositions interdites, **442 al. 1**
 - Infraction, **478**
 - Interdiction, **439 al. 1**
 - Perte de certains avantages, **442 al. 2**
- Définition, **408 al. 2**, 408/1 et s.
- Description de la garantie, **431 al. 1**
- Dispositions applicables, **437**
- Erreur, 421/5
- Exclusions de garantie, **431 al. 2**
- Exonération, 429/2, 431/8 à 431/10
- Financement pour l'achat d'un bien ou service
 - Contrat de crédit, **443**
- Garanties similaires, **430 al. 1**
- Guide de distribution, 430/1 et s., **435**, 435/1
- Infraction, **473**
- Infraction, **477**
 - Présomption, **479**
- Interdiction, **439**
- Liste, **423(4)**

- Mandat apparent, 438/2
 Manœuvres dolosives, **439 al. 2**,
 C439, 439/1
 Nouveau, **418 al. 1**
 Obligations, C Ti-VIII/1 et s., 429/1,
 431/3
 Prêt
 Confirmation d'assurance, **444**
 Réclamation, **434**
 Relation d'affaires terminée, **418 al. 2**
 Rémunération, **431 al. 3**, 431/4 à
 431/7
 Déclaration, **432-433**
 Infraction, **471-472**
 Responsabilité, **436**, 436/1 à 436/4,
438 al. 2
 Rôle, 431/2
 Vérification de couverture, **430 al. 2**
Voir aussi **Certificat restreint**
- Distribution avec représentant**, CD/22
Voir aussi **Représentant**
- Distribution d'assurance**
 Encadrement, 16/1
- Distribution sans représentant**,
 C Ti-VIII, CTi-VIII/Ch-1, **408-428**
 Cahier de conformité, **423(4)**
 Cessation, **417, 481**
 Décret du gouvernement, **428**
 Et distribution avec représentant,
 CD/22
 Guide de distribution, **410**, 410/1,
423(4)
 Mode de distribution exceptionnel,
 C Ti-VIII/4, C Ti-VIII/5
 Offre de crédit, **409**
 Ordonnance de l'Autorité, **419 al. 2**
 Produit d'assurance, **408 al. 1**
 Afférent à un bien, **424**, 424/1,
426
 Afférent à un véhicule ou un
 immeuble, **408.1**
 Règlement, **423**
 Restriction, **427**
 Sanction administrative, **419 al. 1**
Voir aussi **Distributeur, Guide de
 distribution**
- Dossier du client**
Voir **Client, Renseignements sur le
 client**
- Droit criminel**
 Et discipline, CD/14
- E —
- Émolument**
 Définition, 17/2, 200/1
- Employé, 3 al. 3(1)**
- Employeur, 3 al. 3(1)**
- Enquête, 115.3**
 Du syndic des chambres,
 109/1 et s., **338-343**
 Frais, **115.10**
 Infraction, **468(3)(4)**
- Enquête du cabinet**, 85/8, 85/9
- Enquête du représentant**
 Besoins du client, 27/12 à 27/18
- Entente d'exclusivité ou de quasi-
 exclusivité**
Voir **Contrat d'exclusivité**
- Entreprise**
 Assurance en garantie de prêt, **22**
- Estimateur, 10 al. 2(2)**
- Établissement de santé**
 Séjour (renseignements), **34 al. 1(2)**
 Formulaire, **34 al. 2**
- Évaluateur agréé**, 16/5
- Expert en sinistre**, C Ti-I/Ch-I, DC10,
 Ti-I-Ch-II/Sec-II, **44-50**
 À l'emploi d'un assureur, 13/4, 13/6
 Activités, DC10, 13/4 à 13/6
 Agent ou courtier en assurance de
 dommages, **46**
 Certificat, 10/1, 13/5, **44 al. 1**
 Communications avec l'assuré, Ti-I-
 Ch-II/Sec-II 2
 Compétence, Ti-I-Ch-II/Sec-II 3

- Contrat
 Résolution, **50 al. 1**
 Réclamation de frais, **50 al. 2**
 Sinistré lié, **49**
 Sur la base d'un pourcentage, **48**
 Sur une base horaire, **48**
 Définition, **10**, Ti-I-Ch-II/Sec-II 1
 Dispositions transitoires, **539, 540**
 Expertise, 10/5
 Fonctions, 10/2
 Informations nécessaires au
 règlement du sinistre, 10/3
 Indépendant, 13/6
 Information du mandant, 10/4
 Inscription, 10/1
 Mandat, 10/7, 10/8
 Obligations déontologiques, 10/9
 Pour le compte d'un assureur
 Information au sinistré, **47**
 Règlement, **213**
 Rémunération, **48**, 48/1 à 48/5
 Représentant, **1**
 Représentant autonome, DC14
 Inscription auprès de l'Autorité,
 128 al. 1
 Restrictions, **45**
 Titres similaires, **215**
 Utilisation du titre, **44 al. 1**
 Sanction, 44/1, 48/8
 Titre similaire ou abréviation,
 44 al. 2
 Valeur des biens perdus ou
 endommagés, 10/6
Expertise en règlement de sinistres,
13 al. 2, C13

 — F —
Faillite
 Du représentant, 376/10
Fausse représentation, C12, **461, 466**
Faute déontologique, CD/1
 Voir aussi **Déontologie**
Faute technique, CD/1, 223/1

Fonds d'assurance, 5 al. 2
 Création, **198 al. 1**
 Dispositions applicables, **198 al. 4**
 Obligation de souscrire, **198 al. 3**
 Prime d'assurance, **76 al. 2, 83,**
 131 al. 2
 Montant, **198 al. 2**
 Règlement, **198, 228**
Fonds d'indemnisation des
planificateurs financiers, 558, 558/1
Fonds d'indemnisation des services
financiers, C Ti-IV
 Actif distinct, **274 al. 2, 558 al. 2**
 Assureur public, 258/1
 Comité, **274-2-274.6**
 Comptabilité distincte, **274 al. 1**
 Cotisation, **77 al. 1, 81 al. 2, 133,**
 135, 278, 571
 Évaluation du risque, **278 al. 2**
 Insuffisance de l'actif, **278 al. 3**
 Création, **258 al. 1**
 Financement, 258/4, **258.1, 258.1/1**
 Placements, **279**
 Indemnité, 258/3, 258/5
 Objet, **258 al. 2**, 258/1 à 258/5
 Procédure, 258/14 à 258/19
 Réclamations, **274.1, 274.1/1, 276**
 Admissibilité, 258/2, 258/6 à
 258/11, 276/1 à 276/3
 Droit transitoire, 258/25
 Interprétation, 274.1/5 à 274.1/7
 Norme de contrôle, 258/20 à
 258/24, 274.1/8
 Prescription, 258/12, 258/13
 Prétention du demandeur, 274.1/2
 à 274.1/4
 Renseignements au syndic de la
 chambre, **335 al. 2**
 Sommes à intégrer, **561**
 Subrogation, **277, 277/1 à 277/6**
Fonds d'indemnisation en assurance de
dommages, 558, 558/1, 560, 560/1
Fonds d'indemnisation en assurance de
personnes, 558, 558/1, 560, 560/1

Frais

Application de la loi, **249**, 249/1
 Contrat d'expert en sinistre
 Résolution, **50 al. 2**
 Copie de registre, **239**
 D'enquête ou d'inspection, **115.10**
 De perception de la cotisation, **320.5**
 D'examen (certificat restreint), **452**
 D'inspection, **115.10**, 115.10/1 et s.
 Guide de distribution, **423(3)**
 Règlement, **226**
 Services aux membres des chambres,
 315 al. 2

Franchise

Dispositions transitoires, **548**
 Exploitation, **97**
 Règlement, **224**

Fraude, 16/41, **258 al. 2**, C469.3

— G —

Gazette officielle du Québec

Projet de règlement, **217 al. 3**
 Siège des chambres, **287**

Gouvernement

Certificat restreint, **447 al. 1**
 Distributeur
 Certificat restreint, **445 al. 1**
 Distribution sans représentant, **427**,
 428
 Emprunt garanti, **579**
 Produit d'assurance d'une caisse,
 573 al. 2
 Règlement, **494.1**
 Approbation, **217 al. 2**, **364 al. 2**
 Pouvoirs, **217 al. 5**

Groupe financier

Actions ou droits de vote d'un cabinet,
 148
 Interprétation, **147**, **361 al. 2**
 Nom, **149**
 Personne morale liée, **147**

Guide de distribution, **410**, 410/1,
 423(4)

Accessibilité, **422**

Demande de réclamation, **411 al. 2**

Dépôt et révision, **423(1)**

Description du produit, **411 al. 1**

Documents d'accompagnement,
 423(2)

Exemplaire à l'Autorité, **414**

Frais, **423(3)**

Garanties similaires, **412**, **430 al. 1**

Infraction, **474-475**

Modification, **415-416**

 Infraction, **476**

Rédaction et présentation, **413**

Retrait, **417 al. 2**, **417 al. 3**, **481**

Service de consultation, **421**, 421/1 à
 421/5

— H —

Habitudes de vie

*Voir Renseignements sur les
 habitudes de vie*

Héritier, **243 al. 1**

Honnêteté, **16 al. 1**, 16/22, 16/39 à
 16/41, **84 al. 1**, 84/7

Hôpital

Séjour (renseignements), **34 al. 1(2)**

 Formulaire, **34 al. 2**

— I —

Information du client

Voir Client, Représentant

Information fautive ou trompeuse,
 469.1, 469.1/1 et s.

Infraction, **461-494**

Administrateur, **488**

Assureur, **474-476**, **480-482**, **487**

Certificat, **470.1**

Certificat restreint, **469-470**

Commission, **466.1-467**

Complicité, **491 al. 1**, 491/1 et s.

Contrat d'assurance, **463**

Contravention à un règlement, **489**

Défaut d'inscription, **462**

Dirigeant, **488**

- Distributeur, **471-473, 477-479**
 En regard de l'Autorité, **468**
 En regard du Tribunal administratif des marchés financiers, **468(1)**
 Fausse représentation, C12, **461, 466**
 Informations fausses ou trompeuses, **469.1**, 469.1/1 et s.
 Partie à l'infraction, **491 al. 2**, C491, 491/1 à 491/3
 Personne morale, **486**
 Poursuite, **492 al. 1**
 Pressions indues, **464**
 Rabais sur prime, **469.3**
 Représentant, **469.2**
 Salarié, **488**
 Utilisation frauduleuse d'un titre, **465**
Voir aussi **Amende, Déontologie**
- Injonction**, 485/3
 Cautionnement, **229 al. 3**
 Demande, **229 al. 1, 229 al. 2**, 229/1
 Procédure, **229 al. 3**
- Inspecteur**
 Accès aux livres, registres, comptes, dossiers et autres documents, **109 al. 2**
 Transmission, **112**, 112/1
 Attestation de qualité, **108**
 Entrave, **111**, 111/1 et s.
 Identification, **108**
 Pouvoirs, C106, **109**
 Rapport, **113**
 Vérification des droits d'accès aux systèmes informatiques, **110**
- Inspection**
 D'un cabinet, **107-113**, 107/1
 D'un titulaire de certificat restreint, **457**
 Frais, **115.10**, 115.10/1 et s.
 Infraction, **468(3)(4)**
- Institut québécois de planification financière (IQPF)**
 Diplôme, 11/1, **57, 57/3, 57/4, 60, 541**
 Formation permanente, **190**
- Institution de dépôts**
 Assurance-voyage, **425**
 Produits ou services financiers
 Interdiction d'offrir par l'entremise d'un représentant ou société autonome, **129**
- Institution financière**
 Actions ou droits de vote d'un cabinet, **148**
 Assurance en garantie de prêt, **22**
 Déontologie, CD/6
 Distributeur, 418/1 et s.
 Interprétation, **147, 361 al. 2**
 Nom, **149**
 Ordonnance du Tribunal administratif des marchés financiers, **115.5**
 Personne morale liée, **147**
 Produit d'assurance, **12 al. 2**
- Intérêt pour agir**, 115/8 à 115/11
- Intermédiaire de marché en assurance**
Voir **Représentant en assurance**
- Intermédiaire de marché en assurance de dommages**
Voir **Agent en assurance de dommages, Courtier en assurance de dommages, Expert en sinistre**
- Intermédiaire de marché en assurance de personnes**
Voir Représentant en assurance de personnes
- Investissement**, 27/62
 Analyse des besoins financiers, 27/44 à 27/59
- J —
- Jugement déclaratoire**, IG/13
- L —
- Liquidateur de la succession**, **243 al. 1**
- Lloyd's**
 Personne morale, **72 al. 3**

- Loi**
Pouvoirs de l'Autorité, **115.9**
- Loi sur l'accès aux documents des organismes publics et sur la protection des renseignements personnels** (RLRQ, c. A-2.1), 103.3, 103.4 al. 2, 113, 286
- Loi sur l'assurance automobile** (RLRQ, c. A-25), 10 al. 2(2), 408.1 al. 2
- Loi sur l'assurance dépôts** (RLRQ, c. A-26), 95 al. 1, 142 al. 1
- Loi sur l'assurance médicaments** (RLRQ, c. A-29.01), C87
- Loi sur les assurances** (RLRQ, c. A-32), IG/4, 8, 41 al. 3, C115.10, 198 al. 4, 424(5)
- Loi sur l'Autorité des marchés financiers** (RLRQ, c. A-33.2), 115 al. 2, 279, 312 al. 2, 379 al. 3
Affaire entendue par l'Autorité, **566 al. 2**
- Loi sur les banques** (L.C. 1991, ch. 46), 72 al. 2
- Loi sur les coopératives de services financiers** (RLRQ, c. C-67.3), 72 al. 2, 100 al. 1, 147
- Loi sur le courtage immobilier** (RLRQ, c. C-73.2), 100 al. 1
Inscription, **566 al. 1**
- Loi sur les courtiers d'assurances** (L.R.Q., c. C-74) [abrogée], C547
- Loi sur la distribution de produits et de services financiers** (RLRQ, c. D-9.2)
Application, IG/6, C Ti-I, C Ti-I/Ch-I, 12/2
Et autres lois, IG/20
Et *Code civil du Québec*, IG/15, IG/16
Et *Code criminel*, IG/19
Et *Code de procédure civile*, IG/14
Et *Code des professions*, IG/18
Et *Loi de l'impôt sur le revenu*, IG/21
Et *Loi sur les valeurs mobilières*, IG/17
Loi d'ordre public, IG/5, CD/14
- Objectif, IG/5, IG/7, 115/1 et s.
Voir aussi **Projet de loi n° 188**
- Loi sur les entreprises de services monétaires** (RLRQ, c. E-12.000001), C115.10
- Loi sur la faillite et l'insolvabilité** (L.R.C. (1985), ch. B-3), 218 al. 1(1), 219(4)
- Loi de l'impôt sur le revenu** (L.R.C. (1985), ch. 1 (5^e suppl.)), IG/21, 148/1
- Loi sur les instruments dérivés** (RLRQ, c. I-14.01), 59 al. 3, 72 al. 2, 100 al. 1, 115.1 al. 1, C115.10
- Loi sur les intermédiaires de marché** (L.R.Q., c. I-15.1) [remplacée], C2, C3, C5, C6
Agent en assurance de dommages, **538**
Certificat, **534 al. 1, 552**
D'intermédiaire de marché en assurance de personnes, **534 al. 2**
Comité de discipline, **564**
Commission
Audition continuée, **562 al. 2**
Employé d'un intermédiaire de marché en assurance de dommages, **547, C547, 547/1**
Exemption de paiement, **543**
Expert en sinistre, **539**
Inscription, **566 al. 1**
Inspecteur général
Audition continuée, **562 al. 1**
Mandat, C102
Plaintes, **565 al. 1**
Poursuite, **567**
Réclamations, **559, 559/1** et s.
Réduction des droits, **537, 550-551**
Renvoi, **578(1)**
Représentant autonome, **544-546**
Suspension continuée, **536**
Transfert de biens, droits et obligations, **556, 558, 558/1**
- Loi sur les règlements** (RLRQ, c. R-18.1), 217 al. 3, 577 al. 2

Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt
(L.C. 1991, ch. 45), 72 al. 2

*Loi sur les sociétés de fiducie et
les sociétés d'épargne* (RLRQ,
c. S-29.01), 72 al. 2, C115.10

Loi sur les syndicats professionnels
(RLRQ, c. S-40), 3 al. 3(1)

Loi sur les valeurs mobilières (RLRQ,
c. V-1.1), IG/17, 59 al. 3, 72 al. 2,
100 al. 1, 115.1 al. 1, C115.10,
258 al. 2, 278 al. 1, 283.1 al. 1,
329, 337, 338, 340, 351.3.1, 353,
354 al. 2, 359-361
Bureau (personnel), 572
Inscription, 566 al. 1
Plaintes, 565 al. 2
Représentant d'un courtier d'exercice
restreint, 534 al. 3
Surplus, 576

Loi sur les véhicules hors route (RLRQ,
c. V-1.2), 408.1 al. 2

Loyauté, 16 al. 1, 16/16, 16/42, 84 al. 1,
84/7

— M —

Mandat, C Ti-I, 27/2, 27/31, 28/31,
C102, 102/1 et s., C Ti-III/Ch-III 1
Distributeur, 438/2
Distribution sans représentant,
C Ti-VIII/6, C Ti-VIII/7

Manœuvre dolosive, 258 al. 2
Distributeur, 439 al. 2, C439
Infraction, 464
Représentant, 18 al. 2

Médiation, 103.2 al. 3
Communications, 103.4/1
Dossier, 103.4 al. 2
Médiateur non contraignable,
103.4 al. 1

Ministre des Finances
Application de la loi, 581

Chambres
Conseil d'administration, 568
Membres indépendants,
290 al. 1
Comité de discipline, 356-357
Constat de négligence (ordre
professionnel)
Fin de la convention, 69 al. 3
Motifs de l'Autorité, 69 al. 2
Cotisation, 569-571
Demande de renseignements, 244
Directives, 232 al. 1
Première cotisation, 569
Rapport, 580 al. 1
Dépôt à l'Assemblée nationale,
580 al. 2
Rapport d'activités de l'Autorité, 257
Règlement
Approbation, 217 al. 1
Pouvoirs, 217 al. 4

— N —

Nature
Interprétation, 28/12

— O —

Obligation déontologique
Voir Déontologie

Offre
Interprétation, IG/10, 3/4, 4/3, 12/26,
35/2, 36/2, 37/1, 38/3, 41/3,
42/1, 48/6, 56/3, 70/1, 73/1,
77/1, 101/1, 129/1, 208/1, 408/3,
408.1/1, 409/1, 414/1, 418/5,
429/3, 433/2, 443/1, 446/1,
466/1, 469/1, 470/1, 474/1,
475/1, 476/1, 482/9

**Ombudsman des assurances de
personnes**, C240

Opération de crédit
Représentant en assurance, 29

Ordonnance de séquestre, 218 al. 1(1),
219(4)

- Ordonnance du Tribunal administratif des marchés financiers**
Voir Tribunal administratif des marchés financiers (TMF)
- Ordre professionnel, 3 al. 3(1), 8**
Voir aussi Planificateur financier membre d'un ordre professionnel
- Ordre professionnel des administrateurs agréés du Québec**
 Planificateur financier, 59 al. 1
- Ordre professionnel des avocats du Québec**
 Planificateur financier, 59 al. 1
- Ordre professionnel des comptables professionnels agréés du Québec**
 Planificateur financier, 59 al. 1
- Ordre professionnel des notaires du Québec**
 Planificateur financier, 59 al. 1
- P —
- Partage de commission**
Voir Commission
- Pénalité administrative**
 Administrateur ou dirigeant, 115/19
 Analyse du Tribunal, 115/17
 Cabinet, 27/68, 28/42, 39/23, 74/1, 88/8, 103/7 à 103/9, 103.1/1, 106/2, 115 al. 1, 115/18, 115.2
 Représentant, 115/20, 461/5
 Représentant autonome, 115/21
- Personne intéressée, 115 al. 2**
- Personne liée**
Voir Personne morale liée
- Personne morale, C14**
 Affiliée, 147
 Contrôlée, 147
 Infraction, 486
 Inscrite comme cabinet, 72 al. 1
 Assurance responsabilité, 76
 Auprès de l'Autorité, 74
 Cautionnement, 77 al. 2
 Cotisation, 77 al. 1
- Réclamation interdite, 82 al. 2
Voir aussi Cabinet, Groupe financier, Institution financière
- Personne morale liée**
 À un groupe financier, 147
 À une institution financière, 147
 Actions ou droits de vote d'un cabinet, 148
 Interprétation, 147, 361 al. 2
 Nom, 149
- Plainte**
 Avis à l'Autorité, 336 al. 1
 Avis à un autre syndic, 336 al. 2
 Communication du dossier, 103.3
 Contre des distributeurs, 187
 Contre un titulaire de certificat, 186.1
 De nature civile, 187 al. 3
 De nature pénale, 187 al. 2
 Disciplinaire
 Et recours en responsabilité professionnelle, 28/9 à 28/11
 Politique du cabinet, 103, C103
 Poursuite, 187 al. 2
 Privée, CD/12
 Rapport, 187 al. 4
 Rapport à l'Autorité, 103.1
 Rôle de l'Autorité, 186
 Transmission au syndic, 188
 Transmission du dossier à l'Autorité
 Avis, 103.2 al. 1
 Copie du dossier, 103.2 al. 2
 Examen du dossier, 103 al. 3
Voir aussi Déontologie, Médiation
- Planificateur financier, C1, DC2, 56-57, 101**
 Certificat, 56 al. 1
 Champ de pratique, 12/28
 Conduite, C11
 Définition, 11
 Diplôme, 11/1, 57, 57/3, 57/4
 Dispositions transitoires, 541
 Renseignements sur le client, 57/2
 Représentant, 1, 101
 Représentant autonome
 Communication de renseignements, 139 al. 2

- Inscription auprès de l'Autorité, **128 al. 1**
- Rôle, 57/1
- Services de planification financière, **101 al. 2**
- Titres similaires, **215**
- Utilisation du titre, **56 al. 1**, 56/1, 56/2
- Sanction, 56/4
- Titre similaire ou abréviation, **56 al. 2**
- Planificateur financier membre d'un ordre professionnel, 59-69**
- Assurance responsabilité, **62**
- Convention avec l'Autorité, **59 al. 1, 64**
- Contenu, **61 al. 1**
- Durée, **63 al. 1**
- Fin, **69 al. 3**
- Modification, **63 al. 2**
- Négligence de l'ordre professionnel, **69**
- Cotisation annuelle spécifique, **66**
- Déontologie, **61 al. 2**
- Diplôme, **60**
- Dispositions non applicables, **59 al. 2, 59 al. 3**
- Examen, **65**
- Infraction, **68**
- Interprétation, 59/1
- Plainte, 59/2
- Registre public, **67**
- Utilisation du titre, **60**
- Planification financière, 13 al. 2, C13**
- Exercice exclusif, 11/2, 12/29
- Fausse représentation, **466**
- Formation permanente, **190**
- Police d'assurance**
- Application de la loi
- Opposabilité, 76/2, 83/2, 131/2, 136/2, 196/2
- Découvert d'assurance
- Négligence du représentant, 16/45 à 16/52
- Lecture, 27/28 à 27/30
- Non conforme, 76/1, 83/1, 131/1, 136/1, 196/1
- Règlement, **196**
- Renouvellement, **39**, C39, 39/1 à 39/4
- Besoins du client, 39/18
- Obligations du représentant, 39/9 à 39/14
- Procédures, 39/5 à 39/8
- Sanctions, 39/20 à 39/23
- Sous-assurance, 39/15 à 39/17
- Voir aussi Assurance sur la vie, Contrat d'assurance*
- Police d'assurance-vie**
- Remplacement, 27/60, 27/61
- Poursuite pénale, 466.1/1, 492**
- Prescription, **494**, 494/1 et s.
- Preuve d'ouverture du dossier, **494 al. 2**
- Préavis**
- Convention avec un ordre professionnel (planificateur financier)
- Constat de négligence, **69 al. 1**
- Prescription, 494**, 494/1 et s.
- Computation du délai de déchéance, 494/2
- Réclamation au Fonds d'indemnisation, 258/12 et s.
- Pressions indues, 18 al. 2, 18/3, 464**
- Preuve, 284/6**
- Décès, **243 al. 2**
- Fardeau de la preuve
- Conduite du représentant, 16/15
- Plainte déontologique, CD/10
- Poursuite pénale
- Ouverture du dossier, **494 al. 2**
- Renseignements sur le client, 27/63
- Syndic, 342/13
- Prime d'assurance**
- Cabinet, **76 al. 2, 83**
- Montant, **198 al. 2**
- Paiement fait au cabinet ou au représentant, **102 al. 1**, C102
- Représentant, **83**
- Représentant autonome, **131 al. 2**

- Privilège relatif au litige**, 284/6
- Probité**, 218/5 à 218/8, 220/11 à 220/21
- Procédure**, IG/13
- Produit d'assurance**
 Certificat restreint, 447
 D'une caisse, 573
 Infraction, 470
Voir aussi **Distributeur, Distribution sans représentant**
- Produit d'assurance collective de personnes**
 Représentant en assurance collective, 4
- Produit d'assurance de dommages**
 Agent en assurance de dommages, 5
 Courtier en assurance de dommages, 6
 Police d'assurance
 Renouvellement, 39
- Produit d'assurance individuelle de personnes**
 Représentant en assurance de personnes, 3
- Produit financier**
 Interprétation, IG/11, 18/4
- Profession financière**
 Prestige, IG/2
- Professionnalisme**, 16 al. 2, 16/17, 16/20 à 16/32
- Professionnel**
 Acte délégué, CD/3
 Conseiller en investissements, 4/2
- Professionnel de la santé**
 Consultation 34 al. 1(1)
 Formulaire, 34 al. 2
- Programme de conformité**, 86.1 al. 2, 224.2
- Projet de loi n° 188**
 Cabinet, PL/4
 Certificat, PL/2
 Chambre de l'assurance de dommages, PL/7
 Chambre de la sécurité financière, PL/7
- Comité de discipline, PL/8
 Distributeur, PL/6
 Distribution sans représentant, PL/6
 Institution de dépôt, PL/4
 Objectif, PL/1
 Pouvoirs de réglementation, PL/5
 Représentant, PL/3
- Projet de règlement**
Voir **Règlement**
- Proposition d'assurance**, 27/13
Voir aussi **Client, Renseignements sur le client**
- Propriété des cabinets en assurance de dommages**
Voir **Cabinet en assurance de dommages (propriété)**
- R —
- Radiation**
Voir **Discipline**
- Réclamation**
 Politique du cabinet, 103(1)
- Registres**, C Ti-III/Ch-III
 Accessibilité au public, 239
 Changements, 238
 Copie, 239
 Des assurances individuelles sur la vie, 240
 Contenu, 240 al. 2
 Information transmise par l'assureur, 241 al. 1
 Nouvelles polices, 241 al. 2
 Vérification de la couverture d'assurance, 242
 Des cabinets, 235 al. 1, 235 al. 2
 Des représentants, 234, 320.3 al. 2, 320.4 al. 3
 Des représentants autonomes, 235 al. 1, 235 al. 3
 Des sociétés autonomes, 235 al. 1, 235 al. 4
 Des titulaires de certificat restreint, 458, 459
 Du Bureau, 557

- D'un cabinet, **127**, 127/1 et s.
 Inspection, **109 al. 2**
 Partage des commissions, **100 al. 3**,
143 al. 3
 Règlement, **223(11)**, (12)
 Renseignements généraux, **236**
 Utilité, C Ti-III/Ch-III 1
- Règlement**
 Approbation
 Du gouvernement, **217 al. 2**
 Du ministre, **217 al. 1**
 Assureur externe, **43 al. 2**
 Avis, **209**
 Certificat
 Délivrance, **200(5)**, **203(3)**
 Mentions, **203(4)**
 Renouvellement, **203(3)**
 Commissions, **223(8)**
 Partage, **228(9)**
 Contravention, CD/1
 Courtier spécial, **212**
 Déontologie, **202.1(1)**
 Discipline, **200(7)**, **202-203**, **223**,
225
 Dispositions transitoires, **577**
 Droits, **225**
 Exercice des activités, **223(13.1)**
 Expert en sinistre, **213**
 Titres similaires, **215**
 Fonds d'assurance, **198**, **228**
 Fonds d'indemnisation des services
 financiers, **274.1**
 Cotisation, **278**
 Formation, **200(1)**, (2), **202.1(2)**
 Planificateurs financiers, **200(5.1)**
 Formulaire, **203(5)**, **209**, **223(14)**
 Consentement particulier, **209**
 Frais, **226**
 Franchiseurs et franchisés, **224**
 Inscription, **223(1)-(5)**
 Intervenant d'une autre province, **216**
 Liens d'affaires, **207**
 Livres et registres, **223(11)**, (12)
 Planificateur financier
 Titres similaires, **215**
 Police d'assurance, **196**, **211**
 Pouvoirs de l'Autorité, **207-209**, **212-213**, **215-216**, **223**
 Programme de conformité, **86.1 al. 2**,
224.2
 Projet, **194 al. 1**, **217 al. 3**
 Publication, **194 al. 3**
 Publicité et représentations, **223(7)**
 Registres
 Changement, **238**
 Copie, **239**
 Renseignements, **208**, **223(15)**
 Représentant
 Certificat
 Droits, **203(2)**
 Validité, **203(1)**
 Exercice des activités, **202(3)**
 Occupations incompatibles, **202(1)**
 Renseignements, **202(4)**, **203(6)**
 Titres, **200(6)**
 Représentant en assurance de
 personnes
 Police d'assurance, **211**
 Responsabilités de l'Autorité, **200**,
202-203
 Sollicitation de clientèle. **223(6)**
 Stage, **200(3)**, (4)
 Titres et abréviations, **223(13)**
- Règlement des différends**
 Politique du cabinet, **103(2)**
- Règlement du Conseil des assurances de
 dommages sur les intermédiaires de
 marché en assurances de dommages**,
547
- Règlement d'un sinistre**
 Voir **Expert en sinistre**
- Règlement sur les cabinets
 multidisciplinaires**, **547**
- Rémunération**
 Interdiction, **15**
 Interprétation, IG/12, 15/1, 82/4,
 432/1, 433/1, 471/1, 472/1, 488/1
 Voir aussi **Distributeur**
- Renseignements**, **191**, 191/1, **192**, **208**

Renseignements médicaux

Certificat restreint, **448 al. 1**
 Communication interdite, **37**
 Confidentialité, **35-36**
 Formulaire, **33**

Renseignements personnels

Voir Renseignements sur le client

Renseignements sur le client, C27

Accès, **25**
 Au système d'exploitation dossiers clients, **23/3**
 Communication, **23, 23/1 à 23/7, 139**
 Conservation par le cabinet, **90**
 Délégation, **27/11**
 Enquête du représentant, **27/12 à 27/18**
 Formulaire, **34**
 Pénalité administrative, **27/68**
 Planificateur financier, **57/2**
 Preuve, **27/63**
 Recueillis personnellement, **27/6 à 27/10**
 Sanctions disciplinaires, **27/64, 27/65**
 Sanctions monétaires, **27/66, 27/67**
 Utilisation, **256 al. 3**
 Consentement particulier, **89 al. 1, 92**

Renseignements sur les habitudes de vie

Certificat restreint, **448 al. 1**
 Communication interdite, **37**
 Confidentialité, **35-36**
 Formulaire, **33**

Rente, 23/4

Interprétation, **3/3**

Rente collective

Représentant en assurance collective, **4**

Rente individuelle

Représentant en assurance de personnes, **3**

Représentant, C2

Agissements, **85, 86/1 à 86/3**
 Appropriation de fonds, **16/29**
 Associé d'une seule société autonome, **14 al. 1**

Assurance en garantie de prêt, **22**

Assurance responsabilité, **IG/16, C Ti-I, 76, 83, 196**

Atteinte à la réputation d'un autre professionnel, **16/32**

Avantages, **17, 17/3**

Avertissement au client (pratiques dangereuses), **16/13**

Avis de résolution du contrat d'assurance, **19**

Besoins du client, **C27, C28**

Cabinet inscrit auprès de l'Autorité, **82, 82/1 à 82/4**

Certificat, **12 al. 1, C12, 13, 13/3, C14, 14/2**

Plusieurs disciplines, **13/1, 222/1**

Portée, **13/2**

Renouvellement, **12/19**

Commissions

Partage, **24, 24/1 à 24/6**

Compétence, **16 al. 2, 16/16 à 16/19**

Compétence territoriale, **IG/6, 12/1 à 12/4**

Comportement, **115/6, 115/7**

Conduite, **16/9, 16/14, 16/21**

Conflit d'intérêts, **16/24, 16/33, 22/1**

Relation d'amitié, **16/34, 16/35**

Contrefaçon de signature, **16/53**

Sanctions, **16/54**

Définition, **1, 283.1 al. 2,**

351.3.1 al. 2

Devoir de conseil, **12/6 à 12/9, 12/20,**

12/21, 16/4, 16/7, 16/12, 16/25

Besoins du client, **27/19 à 27/27,**

28/23 à 28/25

Devoirs, **16, C16**

Discipline, **85**

Discipline (catégorie), **13**

Documents

Conservation par le cabinet,

88 al. 2, 88/1 et s.

Droit d'exercice, **13**

Employé d'une seule société autonome, **14 al. 1**

Exercice des activités, **14**

Conditions, **12/14**

- Exercice en dehors de la certification, 12/10, 12/13, 12/15 à 12/18, 12/22, 16/26
- Exercice exclusif, 12/11
- Exercice extra-territorial, **205**, 205/1
- Exercice illégal, 12/12
- Fausse déclaration, 16/31
- Faute, **80**
- Faute lourde, 18/1
- Fraude, 16/40, C469.3
- Honnêteté, **16 al. 1**, 16/22, 16/39 à 16/41, 17/1
- Information à l'assureur, 16/27
- Faux renseignements, 23/5, 23/6
- Information du client, 16/11, 16/18, 16/23, 27/1 et s., 28/1 et s.
- Infraction, **469.2**, **469.3**, 469.3/1
- Fardeau de la preuve, 16/15
- Sanctions, 469.3/2 et s.
- Inscription, C12, 13/3, **14**, C14
- Suspension, 14/3
- Intégrité, 16/24
- Loyauté, **16 al. 1**, 16/16, 16/42
- Manceuvres dolosives, **18 al. 2**
- Membre d'un ordre professionnel, **59 al. 3**
- Mission, 14/1, 16/19
- Négligence, 16/30
- Besoins du client, 27/39, 27/40
- Découvert d'assurance, 16/45 à 16/51
- Sanctions, 16/52
- Obligation déontologique, CD/2, CD/7
- Bonne foi, CD/9
- Obligations, 12/20, 16/2 à 16/9
- Offre de produits, 12/27
- Offre d'un seul produit d'assurance, 26/2
- Pénalités administratives, 115/20
- Personne physique, C14
- Planificateur financier, **101**
- Politesse, 16/36 à 16/38
- Pour le compte de plusieurs cabinets, **14 al. 2**
- Renseignements, **23 al. 2**
- Pour le compte d'un cabinet, **14 al. 1**
- Pouvoirs de l'Autorité, **115.9**
- Pratique interdite, **18 al. 1**, 18/1
- Pressions indues sur le client, **18 al. 2**, 18/1, 18/3
- Prime d'assurance, **102 al. 1**, C102
- Privilège, IG/2
- Probité, 218/5 à 218/8, 220/11 à 220/21
- Professionnalisme, **16 al. 2**, 16/17, 16/20 à 16/32
- Définition, 16/20
- Prudence, 16/6
- Registre tenu par l'Autorité, **234**
- Rémunération interdite, **15**
- Renseignements, **23**, 23/1 à 23/7, **25**
- Accès interdit, **92**
- Accès limité, **91**
- Conservation par le cabinet, **88 al. 2**
- Responsabilité, C Ti-I
- Responsabilité personnelle, 12/23, 12/24
- Responsabilité professionnelle, 16/43, C27
- Sanctions, 12/30, 14/6, 115/20
- Surveillance, IG/6
- Suspension de l'inscription, **320.3**, **320.4**
- Titre, 12/25
- Voir aussi* **Cabinet, Client, Certificat, Société autonome**
- Représentant autonome, 3 al. 1, 6**, C Ti-II/Ch-II
- Assurance responsabilité, **131 al. 1**, **136 al. 1**, **196**, **197**
- Contrat d'assurance
- Rabais sur prime, **469.3**
- Cotisation, **133 al. 1**, **135 al. 2**
- Dispositions applicables, **146 al. 1**, **146.1**
- Dossiers des clients
- Communication des renseignements, **139 al. 2**
- Conservation, **139 al. 1**
- Droits à payer, **135 al. 1**
- Infraction à la loi ou aux règlements, **138**, **146.1**

- Inscription, **14 al. 1**, **128 al. 1**, 128/1, **223**
 Frais, **133 al. 1**
 Privilège, IG/2
 Refus de l'Autorité, **132 al. 1**
 Partage de la commission, **143 al. 1**
 Modalités, **143 al. 2**
 Registre, **143 al. 3**
 Pénalités administratives, 115/21, 143/1
 Perception de dépôts, **142**
 Prime d'assurance, **131 al. 2**, **198**
 Registre tenu par l'Autorité, **234 al. 3**, **235 al. 1**, **235 al. 3**
 Représentant sans certificat de l'Autorité, **470.1**
 Sanctions, 115/21
- Représentant en assurance**, C Ti-I/Ch-I, C Ti-I/Ch-II/Sec-I, **26-43**
 Confidentialité, **30**, 30/1 à 30/4
 Renseignements médicaux ou concernant les habitudes de vie, **35**, **36**
 Contrat d'exclusivité, **32**, C32, 32/1
 Définition, **2**
 Description du produit, **28 al. 1**, C28, 28/32 à 28/37
 Divulgence de renseignements, **31**
 Exclusions de garantie, **28 al. 2**, 28/38
 Identification des besoins, **27**
 Inscription non requise auprès de l'Autorité (cabinet), **73**
 Liens d'affaires
 Définition, **26 al. 2**
 Divulgence, **26 al. 1**
 Opérations de crédit, **29 al. 1**
 Décret du gouvernement, **29 al. 3**
 Perception de dépôts, **95**, **142**
 Réclamation de l'assuré
 Confidentialité des renseignements, **36 al. 1**
 Copie interdite, **36 al. 2**
 Représentant, **1**
 Transactions de dépôts et retraits au comptoir
 Comptoir (définition), **29 al. 2**
 Restrictions, **29 al. 1**
- Représentant en assurance collective**, DC2, C4
 Besoins du client, DC27
 Compétence et formation, **535**
 Définition, **4 al. 1**
 Dispositions applicables, **574**, **575**
 Divulgence de renseignements, **31**
 Exception, **4 al. 2**
 Renseignements, **208**
 Représentant autonome
 Inscription auprès de l'Autorité, **128 al. 1**
 Représentant en assurance, **2**
 Services, 4/1
 Titre, **317**
- Représentant en assurance de dommages**, 2/1
Voir aussi Représentant en assurance
- Représentant en assurance de personnes**, C2, C3
 Besoins du client, DC27, C27
 Conseiller, **3 al. 2**
 Définition, **3 al. 1**
 Devoirs et obligations, 3/1
 Dispositions applicables, **574**, **575**
 Divulgence de renseignements, **31**
 Exception, **3 al. 3**
 Personne physique, 3/2
 Police d'assurance, **211**
 Renseignements, **208**
 Représentant autonome
 Inscription auprès de l'Autorité, **128 al. 1**
 Représentant en assurance, **2**
 Titre, **317**
- Représentant en valeurs mobilières**, 1/1
- Réprimande**
Voir Discipline
- Responsabilité déontologique**
Voir Déontologie
- Responsabilité personnelle**
 Acte délégué, CD/3
 Représentant, 12/23, 12/24

Responsabilité professionnelle

Courtier d'assurance, 16/44
 Dommages, 27/3
 Et plainte disciplinaire, 28/9 à 28/11
 Et responsabilité déontologique, CD/20
 Représentant, 16/43, C27
 Conduite, 27/4

Révision judiciaire, 115/12, 115/13

— S —

Salarié, 488

Voir aussi **Cabinet, Représentant**

Sanction

Assureur externe, 41/4, 41/5
 Avantages, 17/3
 Besoins du client, 27/64 à 27/68,
 28/39 à 28/42
 Confidentialité, 30/4
 Contrefaçon de signature, 16/54
 Découvert d'assurance, 16/52
 Dirigeant, 85/12, 85/13
 Exercice des activités, 14/6
 Expert en sinistre, 44/1, 48/7, 48/8
 Par l'AMF ou le Tribunal, 115/14 et s.
 Partage de commission, 24/5, 100/3,
 103/1
 Rémunération interdite, 15
 Renouvellement de la police, 39/20 à
 39/23
 Syndic, 342/17, 342/18
 Utilisation du titre de représentant,
 461/1

Secret professionnel, 284/6

Service financier

Interprétation, IG/11, 18/4

Société autonome, 3 al. 1, 6,

C Ti-II/Ch-II

Associé, 78

Correspondant auprès de
 l'Autorité, 130 al. 1
 Changement, 130 al. 2
 Départ, 144
 Motifs, 144 al. 2

Infraction à la loi ou règlements,
 138

Assurance responsabilité, 131 al. 3,
 136 al. 2, 196, 197

Communication de renseignements,
 139 al. 3

Contrat d'assurance

Rabais sur prime, 469.3

Cotisation, 133 al. 2, 135 al. 3

Dispositions applicables, 146 al. 2,
 146.1

Dossiers des clients

Conservation, 139 al. 1

Dossiers séparés, 140

Droits à payer, 135 al. 1

Exercice des activités, 134

Infraction à la loi ou aux règlements,
 138, 146.1

Inscription auprès de l'Autorité,
 128 al. 2, 223

Refus de l'Autorité, 132 al. 2

Non-respect de la loi ou des
 règlements, 146.1

Partage de la commission, 143 al. 1

Modalités, 143 al. 2

Registre, 143 al. 3

Pénalités administratives, 143/1

Perception de dépôts, 142

Planification financière, 101

Prime d'assurance, 198

Registre tenu par l'Autorité, 234 al. 4,
 235 al. 1, 235 al. 4

Représentant, 14 al. 1

Discipline, 137

Fin d'emploi, 144

Motifs, 144 al. 2

Infraction à la loi ou aux
 règlements, 138

Registre, 234 al. 4

Sans certificat de l'Autorité, 470.1

Respect de la loi et règlements, 137

Société de fiducie

Cabinet, 72 al. 2

Société de fiducie et de prêt

Cabinet, 72 al. 2

Société de secours mutuels, 3 al. 3(2)

Sous-assurance, 27/41 à 27/43
Renouvellement de la police, 39/15 à 39/17

Souscription
Résiliation, **20.1**
Résolution, **20.1**

Stagiaire, DC12

Succession, 243 al. 1

Suspension
Voir Discipline

Syndic
Voir Chambre de l'assurance de dommages (syndic), Chambre de la sécurité financière (syndic)

Syndicat, 3 al. 3(1)

Syndicat professionnel, 3 al. 3(1)

— T —

Test
Renseignements, **34 al. 1(1)**
Formulaire, **34 al. 2**

Titre
Utilisation frauduleuse, **465**

Titulaire de l'autorité parentale,
243 al. 1

Traitement
Renseignements, **34 al. 1(1)**
Formulaire, **34 al. 2**

Tribunal administratif des marchés financiers (TMF)
Décision, **468(1)**
Interdiction d'agir comme administrateur ou dirigeant d'un cabinet
Durée, **115.1 al. 2**
Levée, **115.1 al. 3**
Pouvoirs du Tribunal, **115.1 al. 1**,
115.1/1

Ordonnance
Banque ou institution financière visée, **115.5**
Blocage, 115.3/1 à 115.3/4
Prolongation, 115.3/4
Publication, 115.8/1
Coffre-fort, **115.4**
Demande de l'Autorité, **115.3 al. 1**, **115.9**, 115.9/1 et s.
Effet, **115.3 al. 2**
Fonds, titres et autres biens visés, **115.6**
Précisions, **115.7**
Prolongation, **115.3 al. 3**
Publicité, **115.8**, 115.8/1
Pouvoirs, **115-115.1**, C115, **115.10**
Sanctions, 115/14 et s.

Tuteur, **218 al. 1(3)**, **219(3)**

— V —

Vérificateur, **114.1**, C114.1
Externe, 115/18