

## 1. OBJECTIF ET CHAMPS D'APPLICATION

La présente politique de communication (Politique) décrit les exigences, les formats prescrits et les pratiques acceptables se rapportant à la communication de l'adhésion au FCPE par les courtiers membres du FCPE (courtiers membres), comme l'exige l'article 28 de la Règle 29 des courtiers membres de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM), ou toute règle la remplaçant.

## 2. PRINCIPES GÉNÉRAUX

- a. Les courtiers membres doivent déployer des efforts raisonnables pour se conformer aux principes généraux suivants :
  - i. Un courtier membre doit informer ses clients qu'il est membre du FCPE.
  - ii. Un courtier membre ne doit pas faire mention de son adhésion au FCPE relativement à des activités qui ne sont pas couvertes par la protection du FCPE.
  - iii. Dans la mesure du possible, l'information transmise concernant la garantie du FCPE doit être fournie dans la même langue que les autres communications transmises par le courtier membre à son client.
  - iv. Un courtier membre ne doit faire aucune déclaration fausse ou trompeuse concernant la nature ou l'étendue de la protection du FCPE, y compris sur l'adhésion au FCPE.

## 3. IDENTIFICATEUR D'ADHÉSION AU FCPE

- a. L'identificateur d'adhésion au FCPE s'entend des versions graphiques ou textes prescrites à l'**Annexe A**.
- b. L'identificateur d'adhésion au FCPE doit être affiché de façon à ce qu'il soit clairement visible et lisible et doit être présenté :
  - i. avec un bon contraste avec le fond afin d'obtenir un maximum d'effet et de lisibilité;
  - ii. dans un environnement libre de tout autre élément graphique ou texte.
- c. La version graphique de l'identificateur d'adhésion au FCPE :
  - i. doit être reproduit à partir d'un modèle gravé numériquement disponible auprès du FCPE;
  - ii. ne doit d'aucune façon être modifiée, mais sa taille globale peut être modifiée pourvu que ses proportions relatives et ses couleurs soient conservées et que le contenu soit clairement visible et lisible.
- d. L'identificateur d'adhésion au FCPE est facultatif sur toute publicité écrite, visuelle ou audio, y compris les médias sociaux, pourvu que son utilisation ne donne pas l'impression que le FCPE endosse un produit de placement en particulier.

#### 4. SITES WEB

- a. Les courtiers membres doivent afficher l'identificateur d'adhésion au FCPE et un lien au site Web du FCPE ([www.fcpe.ca](http://www.fcpe.ca)) à la page d'accueil de leur site, pourvu que cette utilisation soit conforme aux principes généraux de la présente Politique.
- b. Lorsque le site Web d'un courtier membre fait partie du site Web d'un groupe d'institutions financières ou lorsqu'un courtier membre emploie des représentants qui exercent une double fonction<sup>1</sup>, l'identificateur d'adhésion au FCPE doit être affiché uniquement sur les pages Web du site Web qui se rapportent aux activités pour lesquelles le FCPE offre une protection, sous réserve de l'exception prévue à l'alinéa 4.b.i.
  - i. L'identificateur d'adhésion au FCPE peut être affiché sur une bannière comprise dans de nombreuses pages Web ou toutes les pages Web du site Web, pourvu que les pages Web qui se rapportent à des activités pour lesquelles le FCPE n'offre aucune protection comprennent un énoncé clair et visible indiquant que la protection du FCPE ne s'y applique pas.
- c. L'identificateur d'adhésion au FCPE peut être affiché sur le site Web d'une appellation commerciale d'un courtier membre pourvu :
  - i. qu'elle ne soit pas une personne morale distincte du courtier membre;
  - ii. que la dénomination sociale du courtier membre soit également clairement visible;
  - iii. que l'utilisation de l'identificateur d'adhésion au FCPE soit conforme aux principes généraux de la présente Politique.

#### 5. AUTOCOLLANT DU FCPE

- a. L'autocollant du FCPE est la vignette autocollante prescrite à l'**Annexe B** que les courtiers membres peuvent se procurer sur le site Web du FCPE ([www.fcpe.ca](http://www.fcpe.ca)) à leurs frais.
- b. L'autocollant du FCPE :
  - i. doit être placé bien en vue dans chacun des établissements auxquels les clients, ou les clients potentiels, ont accès;
  - ii. doit être placé sur une porte, une fenêtre ou une plaquette placée sur un comptoir ou autre surface visible semblable;
  - iii. doit être affiché de façon identique et à proximité de tout autre signe ou symbole attestant l'adhésion ou l'appartenance à un organisme d'autoréglementation;
  - iv. ne doit pas être placé d'une manière qui amènerait, ou qu'il est raisonnable de s'attendre à ce qu'elle amène, les clients d'une autre entité de services

---

<sup>1</sup> Les personnes exerçant une double fonction employée par un courtier membre et une autre entité de services financiers, comme une entité réglementée par une autorité en valeurs mobilières ou un régime canadien de réglementation des services financiers tels que des services bancaires, en épargne collective, d'assurance, de dépôt ou de courtage immobilier.

financiers à se croire protégés par le FCPE si ce n'est pas le cas<sup>2</sup>, comme dans le cas d'un local partagé ou d'un local utilisé par des représentants exerçant une double fonction<sup>3</sup>;

- v. doit être retiré d'un local vacant.
- c. Un courtier membre n'est pas tenu d'afficher l'autocollant du FCPE dans les 30 premiers jours après le premier jour d'opération en tant que membre.

## 6. ÉNONCÉ DESCRIPTIF DU FCPE

- a. L'énoncé descriptif du FCPE se doit d'être l'énoncé prévu en 6.a.i. ou en 6.a.ii., dont la deuxième phrase de chaque énoncé vient en deux variantes (entre crochets) :
  - i. Les comptes des clients sont protégés par le Fonds canadien de protection des épargnants sous certaines limites. Un dépliant d'information décrivant la nature et les limites de la garantie est disponible [[sur demande] ou [sur demande et sur le site [www.fcpe.ca](http://www.fcpe.ca)]].
  - ii. Les comptes des clients auprès de courtiers membres de l'OCRCVM sont protégés par le Fonds canadien de protection des épargnants sous certaines limites. Un dépliant d'information décrivant la nature et les limites de la garantie est disponible [[sur demande] ou [sur demande et sur le site [www.fcpe.ca](http://www.fcpe.ca)]].

## 7. DÉPLIANT OFFICIEL DU FCPE

- a. Le dépliant officiel du FCPE s'entend d'une publication autorisée et prescrite par le FCPE à l'**Annexe C**.
- b. Le dépliant officiel du FCPE :
  - i. doit être remis à tous les nouveaux clients, sous sa plus récente forme électronique ou imprimée, dès l'ouverture du compte ou sur demande de tout autre client;
  - ii. doit être commandé sur le site Web du FCPE ([www.fcpe.ca](http://www.fcpe.ca)) auprès de l'imprimeur retenu<sup>4</sup> par le FCPE;
  - iii. doit être imprimé avec la dénomination sociale de la société réglementée par l'OCRCVM;
  - iv. ne doit pas être modifié d'aucune façon, sauf avec le consentement préalable du FCPE.
- c. Les courtiers membres peuvent remettre aux clients une copie électronique ou une copie papier du dépliant officiel du FCPE comme élément de la trousse d'ouverture de compte aux conditions suivantes :
  - i. le courtier membre ne modifie aucun aspect du dépliant officiel du FCPE;

---

<sup>2</sup> La conformité à cette exigence sera déterminée par le FCPE, qui tiendra raisonnablement compte de la situation propre au courtier membre.

<sup>3</sup> *Supra* note 1.

<sup>4</sup> L'imprimeur retenu par le FCPE est Avant Imaging & Integrated Media Inc. (AIIM), dont les coordonnées se trouvent sur le site Web du FCPE au [www.fcpe.ca](http://www.fcpe.ca).

- ii. les pages du dépliant officiel du FCPE ne sont pas présentées sur la même page que les autres éléments contenus dans la trousse d'ouverture de compte;
- iii. la dénomination sociale de la société réglementée par l'OCRCVM est imprimée ou apposée au moyen d'un timbre sur le dépliant officiel du FCPE.

#### **8. EXIGENCES RELATIVES AUX AVIS D'EXÉCUTION ET AUX RELEVÉS DE COMPTE**

- a. Chaque courtier membre doit afficher, en caractères lisibles, sur tous les avis d'exécution et relevés de compte envoyés à leurs clients :
  - i. l'identificateur d'adhésion au FCPE sur la première page du document;
  - ii. l'énoncé descriptif du FCPE.
- b. Si un courtier membre a conclu une entente de services avec une gestionnaire de portefeuille (GP) visant à offrir des services de garde au GP et à ses clients, les exigences additionnelles suivantes s'appliquent aux relevés de compte :

- i. L'énoncé suivant doit être apposé bien en évidence sur la première page du relevé de compte :

Le présent relevé de compte vous est transmis par [nom du courtier membre]. [Nom du courtier membre] a accepté d'agir à titre de dépositaire des actifs mentionnés dans le présent relevé de compte. Les actifs qui pourraient être admissibles, sous réserve de certaines limites, à la protection offerte par le FCPE sont limités à ceux figurant dans le relevé de compte.

- ii. Lorsque le courtier membre indique également sur le relevé de compte les coordonnées du GP :

(1) Les coordonnées du GP doivent être affichées de la façon suivante :

Coordonnées du gestionnaire de portefeuille :

- [Nom et coordonnées du représentant];
- [Nom et coordonnées de la société].

(2) Le courtier membre ne doit pas afficher les coordonnées du GP près du logo de l'OCRCVM ou de l'identificateur d'adhésion au FCPE (c.-à-d. directement au-dessus, au-dessous ou à côté), ou d'une façon qui pourrait laisser entendre que la protection du FCPE s'applique aux pertes découlant de l'insolvabilité d'un GP.

#### **9. INFORMATION SUR LE FCPE DONNÉE PAR UN COURTIER MEMBRE OU UNE PARTIE LIÉE**

- a. Toute information sur le FCPE créée par un courtier membre pour distribution grand public<sup>5</sup>, autre que l'information autorisée en vertu de la présente Politique, doit être préalablement approuvée par le FCPE.
- b. Il est interdit à un courtier membre de faire mention à un tiers de sa classification de risque déterminée par le FCPE.

---

<sup>5</sup> Il est entendu que l'information affichée sur un site Web et dans les médias sociaux est considérée comme étant créée par un courtier membre pour distribution grand public.

- c. Un courtier membre doit aviser le FCPE s'il découvre qu'un courtier non membre<sup>6</sup> avec lequel il a une relation fait une déclaration fausse ou trompeuse concernant la nature ou l'étendue de la garantie fournie par le FCPE, y compris sur l'adhésion au FCPE.
- d. Les paragraphes 9.a. à c. englobent l'information sur le FCPE donnée dans des locaux, sur des sites commerciaux électroniques, y compris les médias sociaux, et dans des publicités.

#### **10. SUSPENSION OU RÉVOCATION DE L'ADHÉSION**

- a. Si un courtier membre voit son adhésion à l'OCRCVM suspendue ou révoquée, il doit immédiatement cesser d'utiliser l'énoncé descriptif du FCPE, le dépliant officiel du FCPE, l'identificateur d'adhésion au FCPE et l'autocollant du FCPE, et cesser de se présenter comme courtier membre du FCPE.

#### **11. MISE EN APPLICATION**

- a. Une date de mise en application sera fixée pour tout changement portant sur l'identificateur d'adhésion au FCPE, l'autocollant du FCPE, l'énoncé descriptif du FCPE ou le dépliant officiel du FCPE, et ce, après avoir pris en compte la nature du changement et le coût que devront supporter les courtiers membres pour sa mise en application.

#### **12. DISPENSES**

- a. Un courtier membre peut demander la dispense d'une exigence prévue à la présente Politique ou aux formats prescrits en remplissant le formulaire disponible sur le site Web du FCPE au [www.fcpe.ca](http://www.fcpe.ca) et en le remettant via [info@cipf.ca](mailto:info@cipf.ca).

---

<sup>6</sup> Un courtier non membre s'entend notamment d'une entité de services financiers réglementée par une autorité en valeurs mobilières ou un autre régime canadien de réglementation des services financiers tels des services bancaires, en épargne collective, d'assurance, de dépôt ou de courtage immobilier.

## FORMATS PRESCRITS DE L'IDENTIFICATEUR D'ADHÉSION AU FCPE

1. Les formats suivants sont les formats désignés de l'identificateur d'adhésion au FCPE :

a. Versions graphiques (disponibles en formats .eps, .jpeg et .gif) :

i.



ii.



iii.



iv.



v.



b. Versions texte :

- i. Member – Canadian Investor Protection Fund
- ii. Membre – Fonds canadien de protection des épargnants
- iii. Member of the Canadian Investor Protection Fund
- iv. Membre du Fonds canadien de protection des épargnants
- v. « Insert Your Dealer Member Name Registered with IIROC » is a Member of the Canadian Investor Protection Fund
- vi. « Insérez la dénomination de votre courtier membre telle qu'elle apparaît dans

- les registres de l'OCRCVM » est membre du Fonds canadien de protection des épargnants
- vii. Member–Canadian Investor Protection Fund / Membre–Fonds canadien de protection des épargnants
  - viii. Membre–Fonds canadien de protection des épargnants / Member–Canadian Investor Protection Fund
  - ix. Member of the Canadian Investor Protection Fund / Membre Fonds canadien de protection des épargnants
  - x. Membre du Fonds canadien de protection des épargnants / Member of the Canadian Investor Protection Fund
  - xi. « Insert Your Dealer Member Name Registered with IIROC » is a Member of the Canadian Investor Protection Fund / Fonds canadien de protection des épargnants
  - xii. « Insérez la dénomination de votre courtier membre telle qu'elle apparaît dans les registres de l'OCRCVM » est membre du Fonds canadien de protection des épargnants / Member of the Canadian Investor Protection Fund
2. Les versions graphiques de l'identificateur d'adhésion au FCPE ne doivent être présentées que selon l'une des trois variations de couleurs autorisées :

- a. Noir



- b. blanc renversé (blanc sur fond coloré qui peut être noir ou d'une couleur qui fait partie de l'arrangement de couleurs utilisé dans le document du courtier membre)

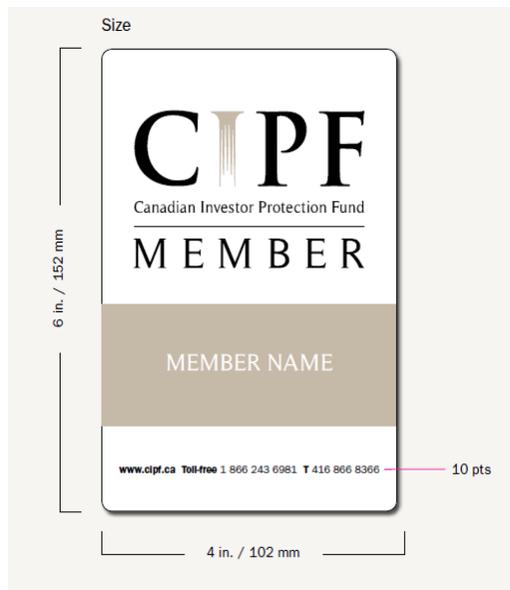


- c. Noir et taupe (PMS 7530)



## FORMATS PRESCRITS DE L'AUTOCOLLANT DU FCPE

1. L'autocollant du FCPE contient l'identificateur d'adhésion au FCPE et un espace réservé pour imprimer la dénomination sociale du membre.
2. L'autocollant du FCPE mesure 4 pouces ou 102 millimètres de largeur et 6 pouces ou 152 millimètres de hauteur.



## FORMATS PRESCRITS DU DÉPLIANT OFFICIEL DU FCPE

1. Les formats suivants sont les formats désignés du dépliant officiel du FCPE :
  - a. Version électronique – un courtier membre doit se procurer une version PDF comportant la dénomination sociale de la société réglementée par l'OCRCVM auprès de l'imprimeur retenu par le FCPE<sup>7</sup>. Il est interdit au courtier membre de modifier un aspect de la version PDF avec inscription qu'il a reçue de l'imprimeur retenu par le FCPE.
  - b. Copie papier – un courtier membre peut choisir d'imprimer la version PDF du dépliant en format électronique ou se procurer des copies papier avec ou sans inscription auprès de l'imprimeur retenu par le FCPE.
    - i. Il est interdit au courtier membre de modifier un aspect de la copie papier imprimée de la version PDF.
    - ii. Le courtier membre doit imprimer sur les copies papier sans inscription la dénomination sociale de la société réglementée par l'OCRCVM, ou l'apposer au moyen d'un timbre, dans l'espace laissé en blanc au dos du dépliant officiel du FCPE.
    - iii. Les copies papier avec inscription doivent inclure la dénomination sociale de la société réglementée par l'OCRCVM et le logo et/ou l'adresse du courtier membre.

---

<sup>7</sup> *Supra* note 4.