**Instructions générales** **: NE PAS INCLURE CETTE PAGE DANS LE DOCUMENT À REMETTRE À L’ACHETEUR**

*1. Vous pouvez utiliser ce formulaire à remplir pour créer le document, mais il n’est pas nécessaire de*

 *l’utiliser. Il ne contient pas les instructions fournies dans l’annexe 45-509A1. Il pourrait être utile de consulter*

 *ces instructions afin de vous assurer de bien remplir le formulaire.*

*2. Tous les tableaux du formulaire à remplir permettent l’ajout de rangées supplémentaires. Pour ce*

 *faire, il suffit de cliquer sur la dernière ligne du tableau et de sélectionner l’option « insérer une rangée*

 *ci-dessous ».*

*3. Vous pouvez consulter notre modèle de document d’offre.*

*4. Vous pouvez également consulter notre document sur les PROBLÈMES FRÉQUENTS et visionner une vidéo d’instruction.*

*5. Les documents mentionnés ci-dessus sont disponibles sur notre site Web:*

[*https://fcnb.ca/fr/les-valeurs-mobilieres/financement/le-programme-cdec*](https://fcnb.ca/fr/les-valeurs-mobilieres/financement/le-programme-cdec)

*6. Veuillez noter que lorsque vous soumettez le document d’offre dûment rempli, vous devez également inclure une attestation de vérification du casier judiciaire pour chacune des personnes énumérées au point 3.1. Ce document peut-être obtenu auprès du détachement de la GRC de votre région, de votre service de police ou de l’un des fournisseurs approuvés par la FCNB. Pour consulter la liste des fournisseurs de service de vérification de casier judiciaire approuvés par la FCNB, cliquez ici :*

[*https://fcnb.ca/fr/services-en-ligne/portail-libre-service-de-la-fcnb/ou-faire-verifier-ses-antecedents-en-ligne*](https://fcnb.ca/fr/services-en-ligne/portail-libre-service-de-la-fcnb/ou-faire-verifier-ses-antecedents-en-ligne)

**ANNEXE 45-509A1**

***DOCUMENT D’OFFRE À L’INTENTION DES CORPORATIONS ET
DES COOPÉRATIVES DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE COMMUNAUTAIRE***

**Date:**

**La CDEC :**

|  |  |
| --- | --- |
| Nom |  |
| Adresse du siège social |  |
| Adresse de l’entreprise principale |  |
| No de téléphone  |  |
| Personne-ressource et poste occupé |  |
| Adresse électronique |  |
| Adresse URL du site Web |  |
| No de télécopieur |  |
| Date de clôture de l’exercice (jour/mois) |  |

 **L’opération de placement :**

|  |  |
| --- | --- |
| Titres émis |  |
| Prix unitaire du titre |  |
| Montant minimum de la souscription par acheteur |  |
| Nombre minimum d’actions émises | *S’il n’y a pas de minimum, indiquez en caractères gras : «****Il n’y a pas de minimum****».* |
| Produit total si le seuil minimum de vente d’actions est atteint |  |
| Nombre maximum d’actions émises |  |
| Produit total si toutes les actions sont vendues |  |
| Nombre minimum d’investisseurs requis |  |
| Modalités de paiement |  |
| Date(s) de clôture proposée(s) |  |

**Mises en garde**

**Conséquences fiscales**

Ces titres ont d’importantes conséquences fiscales. **Consultez la rubrique 6.**

**Restrictions à la revente**

La revente de vos titres est assujettie à des restrictions. **Consultez la rubrique 10.**

**Droits des acheteurs**

Vous avez deux jours ouvrables pour annuler votre contrat d’achat de ces titres. Si le document d’offre contient de l’information fausse ou trompeuse, vous avez le droit d’introduire une action en dommages-intérêts, ou vous pouvez demander l’annulation du contrat. **Consultez la rubrique 11.**

**Ni la Commission des services financiers et des services aux consommateurs (la Commission) ni le gouvernement du Nouveau-Brunswick n’ont évalué, examiné ou approuvé la qualité de ces actions ni étudié le document d’offre. Il s’agit d’un placement risqué.**

**L’énoncé suivant s’applique uniquement à une CDEC qui est un fonds d’investissement. Cochez la case si la CDEC est un fonds d’investissement.**

[ ]  **AVERTISSEMENT : Contrairement à la plupart des fonds d’investissement, ce fonds ne sera pas tenu d’être conforme aux exigences relatives à un gestionnaire de fonds d’investissement pourvu qu’il soit conforme à la Règle locale 45-509 sur les corporations et coopératives de développement économique communautaire. D’autres fonds d’investissement doivent être régis par un gestionnaire de fonds d’investissement inscrit afin d’offrir aux investisseurs un degré de protection qui n’est pas présent dans le placement dont il est ici question. Lorsque des investisseurs achètent ou possèdent des actions dans ce fonds, ils doivent savoir qu’ils ne disposeront pas des protections offertes par les exigences et les normes imposées aux gestionnaires de fonds d’investissement en vertu de la législation en matière des valeurs mobilières du Nouveau-Brunswick, notamment celles de :**

* **satisfaire aux exigences en matière d’expérience et de formation;**
* **satisfaire aux exigences en matière de déclaration pour les fonds d’investissement;**
* **retenir les services d’un chef de la conformité;**
* **maintenir un fonds de roulement minimum;**
* **maintenir des niveaux précis d’assurance ou de cautionnement;**
* **se soumettre aux examens de conformité de la Commission.**

**Si la case AVERTISSEMENT n’est pas cochée, l’énoncé ci-dessus ne concerne pas la CDEC.**

**Rubrique 1 : Emploi des fonds disponibles**

**1.1 *Fonds***

Les fonds disponibles dans le cadre de l’opération de placement sont les suivants:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Si le seuil minimum est atteint** | **Si tous les titres sont vendus** |
| A. | Montant visé par cette opération de placement | $ | $ |
| B. | Frais juridiques et comptables | $ | $ |
| C. | Frais administratifs et autres dépenses | $ | $ |
| D. | Fonds disponibles : D = A - (B+C) | $ | $ |
| E. | Sources de financement supplémentaires requises 1 | $ | $ |
| F. | Total: F = D+E  | $ | $ |

 **1** *Description de ces sources de financement, s’il y a lieu.*

**1.2 *Emploi des fonds disponibles***

Les fonds amassés dans le cadre de l’opération de placement seront employés comme suit :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Description de l’emploi prévu des fonds disponibles,** **en ordre d’importance** | **Dans l’hypothèse où le seuil minimum est atteint** | **Dans l’hypothèse où tous les titres sont vendus** |
|  | $ | $ |
|  | $ | $ |
|  | $ | $ |
|  | $ | $ |
| **Total : égal à la rangée F du tableau des fonds ci-dessus** | $ | $ |

Le produit du placement *satisfait/ne satisfait pas* aux besoins de trésorerie de la CDEC pour les 12 prochains mois, et il *sera/ne sera pas* nécessaire de recueillir des fonds supplémentaires.

 *Veuillez énumérer la source des fonds supplémentaires, s’il y a lieu.*

**1.3 *Réaffectation***

**L’énoncé suivant ne s’applique que si les fonds disponibles doivent être réaffectés. Cochez la case si l’énoncé correspond à votre situation.**

[ ] Nous avons l’intention d’utiliser les fonds disponibles comme indiqué dans le document d’offre. Nous ne réaffecterons les fonds que pour des motifs commerciaux valables et en conformité avec la *Loi sur le crédit d’impôt pour les investisseurs dans les petites entreprises.*

**Rubrique 2 : Activités de la CDEC**

**2.1 *Structure***

**2.2 *Nos activités***

**2.3 *Développement des activités***

**2.4 *Objectifs à court terme et comment nous entendons les atteindre***

(a)

(b)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ce que nous devons faire et comment nous allons le faire** | **La date d’achèvement prévue** **(si vous ne la connaissez pas, le nombre de mois nécessaires pour atteindre ces objectifs)** | **Notre coût pour réaliser le projet**  |
|  |  | $ |
|  |  | $ |

**2.5 *Objectifs à long terme***

**2.6 *Insuffisance de fonds***

**2.7 *Politique relative à la distribution des dividendes***

**2.8 *Contrats importants***

**Rubrique 3 : Intérêts des administrateurs, des gestionnaires, des promoteurs et des détenteurs principaux**

**3.1 *Rémunération et participation***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nom et résidence principale du détenteur de titres** | **Poste occupé par le détenteur de titres et date d’entrée en fonction** | **Rémunération versée par la CDEC :** **au cours du dernier exercice et** **rémunération prévue pour l’exercice courant** | **Titres détenus (nombre, % et type) à l’atteinte du seuil minimum de l’opération de placement** | **Titres détenus (nombre, % et type) à la vente de tous les titres visés par l’opération de placement** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**3.2 *Expérience des gestionnaires***

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom** | **Profession principale et formation et expérience pertinentes** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**3.3 *Conflits d’intérêts***

**Décrivez toute relation personnelle (lien de parenté, lien conjugal, etc.) qui existe entre les dirigeants, les administrateurs, le personnel clé, les promoteurs et les détenteurs principaux. S’il n’y en a pas, veuillez le préciser.**

**Indiquez si la CDEC a adopté une politique en matière de conflits d’intérêts, à qui elle s’applique, et décrivez comment les conflits potentiels sont gérés.**

**3.4 *Litiges, amendes ou sanctions, interdictions d’opérations sur valeurs et faillites* - Pour chaque personne inscrite à la rubrique 3.1, ou pour la CDEC, le cas échéant, indiquez si :**

(a) elle a déjà plaidé coupable ou été reconnue coupable :

(i) d’une infraction punissable sur déclaration de culpabilité par procédure sommaire ou d’un acte criminel en vertu du Code criminel (L.R.C. 1985, c. C-46) du Canada,

(ii) d’une infraction quasi criminelle dans un territoire du Canada ou un territoire étranger,

(iii) d’un délit ou acte délictueux grave en vertu de la législation pénale des États-Unis d’Amérique ou de tout État ou territoire de ce pays,

(iv) d’une infraction aux termes de la législation pénale de tout autre territoire étranger;

 (b) elle fait ou a fait l’objet d’une décision (d’interdiction d’opérations ou autre), d’un jugement, d’un décret, d’une sanction ou d’une pénalité administrative imposés par un organisme gouvernemental, un organisme administratif, un organisme d’autoréglementation, un tribunal civil ou un tribunal administratif du Canada ou d’un territoire étranger au cours des dix dernières années relativement à sa participation à une activité professionnelle dans le secteur bancaire, des valeurs mobilières, des assurances ou autres services financiers ou services à la consommation;

(c) elle fait ou a fait l’objet d’une procédure de mise en faillite ou d’insolvabilité;

(d) elle est administratrice ou dirigeante d’un émetteur qui fait ou a fait l’objet d’une procédure visée aux alinéas a), b) ou c) ci-dessus.

**Rubrique 4 : Structure de capitaux propres**

**4.1 *Structure de capitaux propres***

 Le tableau suivant décrit les titres en circulation de la CDEC.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Description du titre** | **Nombre de titres pouvant être émis par la CDEC selon ses règlements administratifs et ses actes constitutifs** | **Valeur totale ($) et nombre de titres émis et en circulation au *Date***  | **Valeur totale ($) et nombre de titres en circulation à l’atteinte du seuil minimum de l’opération de placement** | **Valeur totale ($) et nombre de titres en circulation à la vente de tous les titres visés par l’opération de placement** |
| *(Actions privilégiées*) |  |  |  |  |
| *(Actions ordinaires*) |  |  |  |  |
| *(Autres)* |  |  |  |  |

**4.2 *Ventes antérieures***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date d’émission** | **Type de titre****émis** | **Nombre de****titres émis** | **Prix unitaire du titre** | **Produit total** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Rubrique 5 : Titres visés par l’opération de placement**

**5.1 *Conditions***

|  |  |
| --- | --- |
| *(a)* *le droit de vote ou les restrictions imposées au droit de vote,*  |  |
| *(b) le droit de rachat,*  |  |
| *(c)* *le taux des dividendes,*  |  |
| *(d)* *les droits en cas de dissolution,*  |  |
| *(e)* *tout autre droit substantiel*.  |  |

**5.2 *Procédure de souscription***

(a)

(b) La contrepartie sera détenue en fiducie pour l’acheteur et mise à la disposition de la CDEC seulement après la satisfaction des conditions de clôture décrites ci-dessous et la clôture de l’opération de placement.

(c) Les conditions de la clôture initiale de l’opération de placement sont les suivantes :

1. la CDEC a reçu le montant minimum de *montant*$ fixé par l’opération de placement;
2. tous les contrats importants ont été signés, et tous les consentements importants de tierces parties ont été obtenus;
3. tout document d’agrément nécessaire et obligatoire selon la *Loi sur le crédit d’impôt pour les investisseurs dans les petites entreprises* et ses règlements d’application et toute autre loi applicable a été obtenu et est en vigueur, notamment :
	1. une lettre de non-objection du directeur général qui n’a pas été révoquée ultérieurement à sa date d’émission,
	2. un certificat d’enregistrement qui n’a pas expiré ni été révoqué par le ministère des Finances;
4. au moins trois actionnaires ont procédé à une souscription.

**5.3 *Non-respect des conditions de clôture***

Si le seuil minimum de l’opération de placement n’a pas été atteint et si toutes les autres conditions de clôture initiale n’ont pas été remplies à la date de clôture, à moins que le directeur général n’ait accordé une prolongation de délai, l’opération de placement sera retirée, et le produit total de la souscription, sans les intérêts, sera remis aux souscripteurs dans les 30 jours suivant la date de clôture.

**5.4 *Opérations de placement concomitantes***

**Rubrique 6 : Considérations en matière d’impôt sur le revenu au Canada**

**6.1** Ce commentaire est de nature générale uniquement et n’est pas destiné à servir de conseil fiscal à un investisseur particulier. Vous devriez consulter vos propres conseillers professionnels pour obtenir des conseils sur les conséquences fiscales qui s’appliquent à votre situation.

**6.2**

**L’énoncé suivant ne s’applique que si des conseillers professionnels ont été consultés. Cochez la case si l’énoncé correspond à votre situation.**

[ ] Aucun conseiller professionnel n’a participé à la rédaction de la déclaration sur les considérations fiscales.

**Rubrique 7 : Promoteurs**

**7.1** Les personnes suivantes sont autorisées à vendre des actions dans le cadre de l’opération de placement :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nom** | **Adresse** | **Numéro de téléphone d’affaires** | **Adresse électronique** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Rubrique 8 : Facteurs de risque**

**8.1** Voici, en ordre d’importance, les facteurs de risque que la CDEC considère comme étant les risques les plus importants pour un investisseur dans cette opération de placement :

*

**8.2** De plus, les investisseurs potentiels doivent tenir compte des facteurs de risque énumérés ci-dessous avant d’acheter les actions offertes :

* Les actions sont de nature spéculative. Un placement convient uniquement aux investisseurs qui sont prêts à placer leurs fonds pendant au moins quatre ans et qui sont en mesure d’essuyer une perte partielle ou totale de leurs placements et de leur crédit d’impôt.
* Il n’existe pas de marché organisé par lequel les actions peuvent être vendues. Les investisseurs peuvent donc éprouver des difficultés, voire l’impossibilité, de vendre leurs actions.
* La revente des actions est assujettie à des restrictions. Pour les connaître, consulter la rubrique 10.
* La CDEC peut ne pas atteindre un niveau de rentabilité permettant le versement de dividendes. Les investisseurs ne doivent pas compter sur un quelconque rendement de ces actions.
* La législation fiscale peut être sujette à modification.
* Les investisseurs qui encaissent leurs titres avant la période minimale de quatre ans perdront une partie ou la totalité de leur crédit d’impôt.

**Rubrique 9 : Obligations de déclaration**

**9.1** La CDEC remettra à la Commission des services financiers et des services aux consommateurs (Commission) et au ministère des Finances, et enverra aux détenteurs de titres, des états financiers annuels et, dans certains cas, un avis relatif à des événements déterminés, ce dernier devant être envoyé dans les dix jours suivant la date à laquelle ledit événement s’est produit.

**Rubrique 10 : Restrictions à la revente**

**10.1** Ces titres seront soumis à un certain nombre de restrictions à la revente en vertu de la Norme canadienne 45-102 sur la revente de titres, y compris une restriction sur la négociation de ces titres. Jusqu’à l’expiration de la restriction à la négociation, vous ne pourrez pas négocier les titres, sauf si vous vous conformez à une dispense des exigences de prospectus et d’inscription prévues par la législation sur les valeurs mobilières.

**L’énoncé ci-dessous ne s’applique que si la CDEC est une coopérative et la case est cochée.**

[ ] Les titres émis par une coopérative peuvent être soumis à d’autres restrictions à la revente en vertu de la législation sur les coopératives et des règlements administratifs de la coopérative.

**10.2** Selon la Loi sur le crédit d’impôt pour les investisseurs dans les petites entreprises, toute personne qui aliène une action ayant fait l’objet d’un crédit d’impôt dans les quatre ans suivant son acquisition est tenue de rembourser au ministère des Finances la somme dudit crédit d’impôt et, le cas échéant, des intérêts exigibles, ou tout autre montant inférieur déterminé conformément aux règlements de cette loi.

**Rubrique 11 : Droits de l’acheteur**

L’achat de ce titre vous confère des droits, dont certains sont décrits ci-après. Consultez un avocat pour vous renseigner sur vos droits.

* Droit d’annulation dans les deux jours qui suivent – Il vous est possible d’annuler le contrat d’achat des titres. Pour ce faire, vous devez nous informer par écrit de votre intention au plus tard à minuit le deuxième jour ouvrable suivant :
1. la réception par la CDEC de la convention de souscription dûment remplie;
2. le jour où la CDEC vous a informé d’une modification du document d’offre.
* Recours statutaire en cas d’information fausse ou trompeuse – Si le présent document d’offre comprend de l’information fausse ou trompeuse, vous avez le droit d’intenter une action en justice :
1. contre *nom de la CEDC* dans le but d’annuler le contrat d’achat des actions;
2. en dommages-intérêts contre *nom de la CEDC*, tous ses administrateurs en date du présent document d’offre et tous les signataires du document d’offre.

Vous pouvez exercer ces droits d’action même si vous ne vous êtes pas fondé sur l’information fausse ou trompeuse. Toutefois, sachez que les personnes et les sociétés contre lesquelles vous exercez votre droit d’action sont en mesure de se défendre par divers moyens, surtout si vous étiez au courant de l’information fausse ou trompeuse au moment de l’achat des titres.

Si vous comptez vous prévaloir de votre droit d’intenter une action en vertu des alinéas a) ou b) susmentionnés, vous devez le faire dans des délais de prescription stricts. Vous devez entamer votre action visant l’annulation du contrat dans les 180 jours suivant la date de la transaction qui a donné lieu à la cause d’action. S’il s’agit d’une action en dommages-intérêts, vous devez l’entamer un an après avoir été initialement informé des faits donnant lieu à la cause d’action, ou six ans après la date de l’opération ayant donné lieu à la cause d’action, selon la première de ces éventualités.

**Rubrique 12 : Matériel promotionnel**

Tous les documents promotionnels relatifs à chaque opération de placement au titre du présent document d’offre, y compris ceux préparés après la date du présent document d’offre, sont intégrés par renvoi à ce document d’offre et sont réputés en faire partie.

**Rubrique 13 : États financiers**

**Veuillez inclure dans le document d’offre, juste avant la page d’attestation, tous les états financiers requis.**

**Rubrique 14 : Date et attestation**

**Le présent document d’offre ne contient aucune information fausse ou trompeuse.**

Daté à , le (date)

|  |  |
| --- | --- |
| * Le chef de la direction (ou une personne agissant à un titre similaire si la CDEC n’a pas un chef de la direction);
 |    |
| * Le chef des finances (ou une personne agissant à un titre similaire si la CDEC n’a pas un chef des finances);
 |    |
| * deux administrateurs de la CDEC, autres que les personnes ci-dessus, qui ont l’autorisation de signer au nom du conseil d’administration.
 |    |