

5.5

## Sanctions administratives

---

---

## 5.5 Sanctions administratives

L'Autorité des marchés financiers (l'« Autorité ») publie dans cette section la liste des sanctions administratives pécuniaires imposées en vertu de l'article 405.1 de la Loi sur les assurances, RLRQ, c. A-32 (la « Loi sur les assurances ») et en vertu de l'article 349.1 de la Loi sur les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne, RLRQ, c. S-29.01 (la « LSFSE »). Les sanctions administratives pécuniaires sont imposées lorsqu'un assujéti fait défaut de respecter une disposition de l'une de ces lois ou de leurs règlements.

Les décisions rendues en vertu de la Loi sur les assurances sont publiées à la section 5.5.1, alors que celles rendues en vertu de la LSFSE sont publiées à la section 5.5.2. Dans l'éventualité d'une révision du montant imposé, le montant révisé sera indiqué dans la section concernée.

L'imposition d'une sanction administrative, en application de l'article 405.1 de la Loi sur les assurances ou de l'article 349.1 de la LSFSE, est sans préjudice quant à toute autre mesure ou recours que pourrait prendre l'Autorité.

### 5.5.1 - Loi sur les assurances

La liste publiée dans cette section présente les sanctions administratives pécuniaires imposées aux assureurs, aux fédérations de sociétés mutuelles d'assurance ou aux fonds de garantie (désignés individuellement un « assujéti ») en vertu de l'article 405.1 de la Loi sur les assurances à la suite du défaut de respecter une disposition de cette loi ou d'un de ses règlements.

L'article 405.1 de la Loi sur les assurances prévoit :

L'Autorité, après l'établissement de faits portés à sa connaissance qui démontrent qu'une personne ou une société a fait défaut de respecter une disposition de la présente loi ou d'un règlement pris en application de celle-ci, peut imposer à cette personne ou société une sanction administrative et en percevoir le paiement.

Le montant de cette sanction doit être proportionné à la gravité du manquement et ne peut, en aucun cas, excéder 1 000 000 \$.

Veuillez noter que l'Autorité a publié *l'Avis de l'Autorité des marchés financiers relatif au cadre de sanctions administratives pécuniaires imposées en cas de production tardive de renseignements ou documents (articles 405.1 et suivants de la Loi sur les assurances)* (le « Cadre de sanctions ») dont la dernière mise à jour a été publiée au Bulletin de l'Autorité du 7 juin 2012 (Vol. 9, n° 23, section 5.1).

La publication de la présente liste des sanctions administratives pécuniaires concerne les défauts de déposer dans les délais prescrits un ou plusieurs documents exigés par la Loi sur les assurances ou requis par l'Autorité. Cette publication au Bulletin a été prévue dans la mise à jour du Cadre de sanctions publiée le 16 décembre 2011 et s'applique pour tout défaut de déposer dans le délai indiqué un ou des documents énumérés en annexe du Cadre de sanctions et dont le dépôt était requis à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2012. L'Autorité compte publier une telle liste sur une base trimestrielle, le cas échéant.

Le tableau qui suit présente les balises des sanctions prévues au Cadre de sanctions. Ces balises sont basées sur les actifs totaux d'un assujéti (excluant les actifs de fonds distincts pour un assureur) de l'année financière précédente.

| Actifs totaux (excluant les actifs de fonds distincts pour un assureur) | Montant de la sanction, par jour  | Montant maximal de la sanction |
|---|---|--------------------------------|
| 2,5 G\$ et plus   | 1 800 \$ le premier jour ouvrable et, le cas échéant, 1 500 \$ par jour additionnel | 67 800 \$                      |
| Plus de 250 M\$, mais moins de 2,5 G\$                                  | 900 \$ le premier jour ouvrable et, le cas échéant, 750 \$ par jour additionnel     | 33 900 \$                      |
| 250 M\$ et moins  | 500 \$ le premier jour ouvrable et, le cas échéant, 300 \$ par jour additionnel     | 13 700 \$                      |

La computation de la durée du retard ou du défaut se fait à partir du premier jour ouvrable suivant la date limite de dépôt, et ce, pour une période maximale de défaut de 45 jours.

Dans le cas où une sanction a déjà été imposée à un assujetti pour le défaut d'avoir déposé dans le délai indiqué un ou des documents exigés par la Loi sur les assurances ou demandés par l'Autorité, le montant de la sanction est porté au double pour tout autre défaut de déposer.

La liste ci-dessous indique le nom de l'assujetti concerné, le numéro de référence de la décision d'imposer une sanction administrative, ainsi que la date de la décision et le montant imposé.

| Nom de l'assujetti           | No de référence | Date de décision | Montant imposé |
|------------------------------|-----------------|------------------|----------------|
| WYNWARD                      | 2017-SOLV-0004  | 2017-04-13       | 1700 \$        |
| AMERICAINE - VIE REVENU      | 2017-SOLV-0006  | 2017-05-25       | 500 \$         |
| ASSURANCES NLF               | 2017-SOLV-0007  | 2017-05-25       | 1000 \$        |
| CHUBB ASSURANCE-VIE          | 2017-SOLV-0008  | 2017-05-25       | 500 \$         |
| DAS                          | 2017-SOLV-0009  | 2017-05-25       | 500 \$         |
| FEDERATED DU CANADA          | 2017-SOLV-0010  | 2017-05-25       | 900 \$         |
| LEGACY                       | 2017-SOLV-0011  | 2017-05-25       | 1100 \$        |
| PREMIÈRE DU CANADA           | 2017-SOLV-0012  | 2017-05-25       | 2400 \$        |
| STARR                        | 2017-SOLV-0013  | 2017-05-25       | 1000 \$        |
| SUNDERLAND                   | 2017-SOLV-0014  | 2017-05-25       | 500 \$         |
| SÛRETÉ DE L'OUEST            | 2017-SOLV-0015  | 2017-05-25       | 500 \$         |
| UKRAINIENNE                  | 2017-SOLV-0016  | 2017-05-25       | 500 \$         |
| WYNWARD                      | 2017-SOLV-0017  | 2017-05-25       | 1100 \$        |
| ZURICH                       | 2017-SOLV-0018  | 2017-05-25       | 1800 \$        |
| FILS DE L'ÉCOSSE             | 2017-SOLV-0020  | 2017-08-17       | 1000 \$        |
| FIRST CANADIAN               | 2017-SOLV-0025  | 2017-10-23       | 900 \$         |
| SOCIÉTÉ NATIONALE D'ACCIDENT | 2017-SOLV-0022  | 2017-10-23       | 500 \$         |
| ZURICH                       | 2017-SOLV-0024  | 2017-10-23       | 3600 \$        |

### 5.5.2 – Loi sur les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne

La liste publiée dans cette section présente les sanctions administratives pécuniaires imposées aux sociétés de fiducie et aux sociétés d'épargne (désignés individuellement un « assujetti ») en vertu de l'article 349.1 de LSFSE à la suite du défaut de respecter l'une des dispositions de cette loi ou de ses règlements.

L'article 349.1 de la LSFSE prévoit :

L'Autorité peut, après l'établissement de faits portés à sa connaissance qui démontrent qu'une personne ou une société a fait défaut de respecter une disposition de la présente loi ou de ses règlements, imposer à cette personne ou à cette société une sanction administrative et en percevoir le paiement.

Le montant de cette sanction doit être proportionné à la gravité du manquement et ne peut, en aucun cas, excéder 1 000 000 \$.

Veuillez noter que l'Autorité a publié l'*Avis de l'Autorité des marchés financiers relatif au cadre de sanctions administratives pécuniaires imposées en cas de production tardive de renseignements ou documents (articles 349.1 de la Loi sur les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne)* (le « Cadre de sanctions SFSE ») au Bulletin de l'Autorité du 16 décembre 2011 (vol. 8, n°50, section 5.1).

La publication de la présente liste des sanctions administratives pécuniaires concerne les défauts de déposer dans les délais prescrits un ou plusieurs documents exigés par la LSFSE ou requis par l'Autorité. Cette publication au Bulletin a été prévue dans le Cadre de sanctions SFSE publié le 16 décembre 2011 et s'applique pour tout défaut de déposer un ou des documents dans le délai indiqué et dont le dépôt était requis en vertu de ce cadre de sanctions. L'Autorité compte publier une telle liste sur une base trimestrielle, le cas échéant.

Le tableau qui suit présente les balises des sanctions prévues au Cadre de sanctions SFSE. Ces balises sont basées sur les actifs totaux au bilan d'un assujetti de l'année financière précédente.

| Actifs totaux au bilan                       | Montant de la sanction par jour   | Montant maximal de la sanction |
|--|---|--------------------------------|
| Plus de 2,5 milliards \$                     | 1800 \$ le premier jour ouvrable et, le cas échéant, 1500 \$ par jour additionnel | 67 800 \$                      |
| Plus de 250 M\$ et moins de 2,5 milliards \$ | 900 \$ le premier jour ouvrable et, le cas échéant, 750 \$ par jour additionnel   | 33 900 \$                      |
| 100 M\$ et moins de 250 M\$                  | 500 \$ le premier jour ouvrable et, le cas échéant, 300 \$ par jour additionnel   | 13 700 \$                      |
| Moins de 100 M\$                             | 250 \$ le premier jour ouvrable et, le cas échéant, 150 \$ par jour additionnel   | 6 850 \$                       |

La computation de la durée du retard ou du défaut se fait à partir du premier jour ouvrable suivant la date limite de dépôt, et ce, pour une période maximale de défaut de 45 jours.

Dans le cas où une sanction a déjà été imposée à un assujetti pour le défaut d'avoir déposé dans le délai indiqué un ou des documents exigés par la LSFSE ou demandés par l'Autorité, le montant de la sanction est porté au double pour tout autre défaut de déposer.

La liste des sanctions administratives pécuniaires ci-dessous indique le nom de l'assujetti concerné, le numéro de référence de la décision d'imposer une sanction administrative, ainsi que la date de la décision et le montant imposé.

| Nom de l'assujetti                 | No de référence | Date de décision | Montant imposé |
|------------------------------------|-----------------|------------------|----------------|
| AUCUNE SANCTION POUR CETTE PÉRIODE |                 |                  |                |