

# 5.

## Institutions financières

---

- 5.1 Avis et communiqués
  - 5.2 Réglementation et lignes directrices
  - 5.3 Autres consultations
  - 5.4 Avis d'intention des assujettis et autres avis
  - 5.5 Sanctions administratives
  - 5.6 Protection des dépôts
  - 5.7 Autres décisions
-

## 5.1 AVIS ET COMMUNIQUÉS

### **Avis relatif à la reprise des consultations publiques et études d'impact quantitatives visant les assureurs à charte du Québec, les institutions de dépôts et les sociétés de fiducie – COVID-19**

Dans un [avis publié le 19 mars](#), l'Autorité des marchés financiers (l'« Autorité ») annonçait la mise en place de différentes mesures afin de maintenir ses opérations et veiller à sa mission d'encadrement des marchés et de protection des consommateurs dans le contexte exceptionnel de la pandémie de COVID-19. L'Autorité indiquait entre autres qu'elle suspendait les consultations publiques relatives aux règlements ou lignes directrices.

Malgré de nombreuses incertitudes, divers signaux témoignent d'une instabilité moins grande que ce qui fut observé ces derniers mois, et d'une reprise de l'économie. Attentive à l'évolution des marchés financiers et de l'économie, et résolue à poursuivre sa mission, l'Autorité annonce aujourd'hui la reprise de certaines consultations, notamment celles relatives à l'encadrement du capital et à l'encadrement prudentiel des institutions financières.

#### **1. Mesures spécifiques destinées aux assureurs à charte du Québec**

Parmi les mesures spécifiques destinées aux assureurs à charte du Québec, communiquées notamment dans un [avis publié le 31 mars](#), l'Autorité prévoyait le report de certains travaux jusqu'à nouvel ordre. Compte tenu de la nécessité d'actualiser l'encadrement du capital, l'Autorité préconise la reprise des consultations et études d'impact quantitatives (ÉIQ) visant les cadres de capital des assureurs à charte du Québec.

##### **1.1. Adaptation des cadres de capital des assureurs à la norme IFRS 17 et ÉIQ connexes**

Compte tenu de l'ampleur des travaux à réaliser d'ici la prise d'effet de la norme IFRS 17, les consultations et études d'impact quantitatives (ÉIQ) relatives à l'adaptation à la norme IFRS 17 des cadres de capital des assureurs seront reprises à compter de septembre 2020.

##### **1.2. Consultation publique liée au projet de modifications de l'ESCAP<sup>1</sup>**

Initialement planifiés en avril 2020, les travaux relatifs au projet de modifications de l'ESCAP visant les polices participantes et les filiales d'assurance de dommages seront repris et une consultation publique à cet effet sera lancée en septembre 2020.

#### **2. Travaux d'encadrement prudentiel**

Par ailleurs, dès septembre 2020, l'Autorité entend également procéder à diverses consultations relatives à la mise à jour ou l'actualisation de ses lignes directrices ainsi qu'à l'égard de nouveaux règlements qui ont été suspendues en raison de la pandémie, en accord avec les intentions annoncées dans [l'énoncé annuel des priorités](#). Parmi les consultations anticipées, notons les suivantes :

- 1) Mise à jour la Ligne directrice sur les saines pratiques commerciales (LDSPC);
- 2) Règlement sur la gestion des incidents de sécurité (anciennement incidents opérationnels) et adaptations corolaires de certaines lignes directrices;
- 3) Règlement sur le traitement des plaintes et adaptations corolaires à la LDSPC.

---

<sup>1</sup> Ligne directrice sur les exigences de suffisance du capital – Assurance de personnes établie par l'Autorité.

De plus amples renseignements relatifs à ces différents processus et travaux seront communiqués aux parties prenantes en temps opportun. Pour toute question, veuillez communiquer avec :

Luc Naud  
 Directeur de l'encadrement du capital des institutions financières  
[Luc.Naud@lautorite.qc.ca](mailto:Luc.Naud@lautorite.qc.ca)

ou

Hélène Samson  
 Directrice de l'encadrement prudentiel des institutions financières  
[helene.samson@lautorite.qc.ca](mailto:helene.samson@lautorite.qc.ca)

### **Notice to Québec-chartered insurers, deposit institutions and trust companies concerning the resumption of public consultations and quantitative impact studies – COVID-19**

In a [notice published on March 19](#), the Autorité des marchés financiers ("AMF") announced that it had taken various steps to maintain its operations and continue to fulfill its market oversight and consumer protection missions in light of the exceptional situation caused by the COVID-19 pandemic. In that notice, the AMF indicated that it would be suspending public consultations relating to regulations and guidelines.

Despite many uncertainties, there are various signs that the situation is less unstable than in recent months and the economy is picking up. Attentive to developments in the financial markets and economy and determined to continue its mission, the AMF is announcing today that certain consultations will resume, particularly those relating to capital oversight and prudential oversight of financial institutions.

#### **1. Specific measures for Québec-chartered insurers**

Among the specific measures for Québec-chartered insurers, communicated, in particular, in a [notice published on March 31](#), the AMF planned to postpone certain activities until further notice. Given the need to update regulatory capital requirements, the AMF advocates resuming the consultations and quantitative impact studies (QISs) relating to the capital frameworks applicable to Québec-chartered insurers.

##### **1.1. Alignment of capital frameworks for insurers with IFRS 17 and the related QISs**

In view of the scope of the work to be completed between now and the effective date of IFRS 17, the consultations and QISs related to aligning the capital frameworks for insurers with IFRS 17 will resume in September 2020.

##### **1.2. Public consultation on proposed changes to the CARLI guideline<sup>2</sup>**

Activities related to proposed changes to the CARLI guideline for participating policies and P&C insurer subsidiaries, initially scheduled to take place in April 2020, will resume with the launch of a public consultation in September 2020.

#### **2. Work related to prudential oversight**

Starting in September 2020, the AMF plans to hold certain consultations that were suspended owing to the pandemic, in accordance with the intentions set out in its [annual statement of priorities](#). The planned

---

<sup>2</sup> AMF *Capital Adequacy Requirements Guideline – Insurance of persons (life insurance)*

consultations relate to the updating or modernization of guidelines as well as to new regulations, including:

- 1) Updating of the Sound Commercial Practices Guideline
- 2) Regulation respecting security incident (formerly, operational incident) management and corollary modifications to certain guidelines
- 3) Regulation respecting complaint examination and corollary modifications to the Sound Commercial Practices Guideline

More information about these processes and activities will be communicated to stakeholders in due course. If you have any questions, please contact:

Luc Naud  
Director, Capital Oversight of Financial Institutions  
[Luc.Naud@lautorite.qc.ca](mailto:Luc.Naud@lautorite.qc.ca)

or

Hélène Samson  
Director, Prudential Oversight of Financial Institutions  
[helene.samson@lautorite.qc.ca](mailto:helene.samson@lautorite.qc.ca)

## 5.2 RÉGLEMENTATION ET LIGNES DIRECTRICES

Aucune information.

### 5.3 AUTRES CONSULTATIONS

Aucune information.

#### 5.4 AVIS D'INTENTION DES ASSUJETTIS ET AUTRES AVIS

Aucune information.

## 5.5 SANCTIONS ADMINISTRATIVES

Aucune information.

## 5.6 PROTECTION DES DÉPÔTS

Aucune information.

## 5.7 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.