



CANADA

CONSOLIDATION

CODIFICATION

Administrative Monetary Penalties (OSFI) Regulations

Règlement sur les sanctions administratives pécuniaires (BSIF)

SOR/2005-267

DORS/2005-267

Current to September 11, 2021

À jour au 11 septembre 2021

Last amended on April 7, 2020

Dernière modification le 7 avril 2020

OFFICIAL STATUS OF CONSOLIDATIONS

Subsections 31(1) and (3) of the *Legislation Revision and Consolidation Act*, in force on June 1, 2009, provide as follows:

Published consolidation is evidence

31 (1) Every copy of a consolidated statute or consolidated regulation published by the Minister under this Act in either print or electronic form is evidence of that statute or regulation and of its contents and every copy purporting to be published by the Minister is deemed to be so published, unless the contrary is shown.

...

Inconsistencies in regulations

(3) In the event of an inconsistency between a consolidated regulation published by the Minister under this Act and the original regulation or a subsequent amendment as registered by the Clerk of the Privy Council under the *Statutory Instruments Act*, the original regulation or amendment prevails to the extent of the inconsistency.

LAYOUT

The notes that appeared in the left or right margins are now in boldface text directly above the provisions to which they relate. They form no part of the enactment, but are inserted for convenience of reference only.

NOTE

This consolidation is current to September 11, 2021. The last amendments came into force on April 7, 2020. Any amendments that were not in force as of September 11, 2021 are set out at the end of this document under the heading “Amendments Not in Force”.

CARACTÈRE OFFICIEL DES CODIFICATIONS

Les paragraphes 31(1) et (3) de la *Loi sur la révision et la codification des textes législatifs*, en vigueur le 1^{er} juin 2009, prévoient ce qui suit :

Codifications comme élément de preuve

31 (1) Tout exemplaire d'une loi codifiée ou d'un règlement codifié, publié par le ministre en vertu de la présente loi sur support papier ou sur support électronique, fait foi de cette loi ou de ce règlement et de son contenu. Tout exemplaire donné comme publié par le ministre est réputé avoir été ainsi publié, sauf preuve contraire.

[...]

Incompatibilité — règlements

(3) Les dispositions du règlement d'origine avec ses modifications subséquentes enregistrées par le greffier du Conseil privé en vertu de la *Loi sur les textes réglementaires* l'emportent sur les dispositions incompatibles du règlement codifié publié par le ministre en vertu de la présente loi.

MISE EN PAGE

Les notes apparaissant auparavant dans les marges de droite ou de gauche se retrouvent maintenant en caractères gras juste au-dessus de la disposition à laquelle elles se rattachent. Elles ne font pas partie du texte, n'y figurant qu'à titre de repère ou d'information.

NOTE

Cette codification est à jour au 11 septembre 2021. Les dernières modifications sont entrées en vigueur le 7 avril 2020. Toutes modifications qui n'étaient pas en vigueur au 11 septembre 2021 sont énoncées à la fin de ce document sous le titre « Modifications non en vigueur ».

TABLE OF PROVISIONS**Administrative Monetary Penalties (OSFI)
Regulations**

- | | |
|---|---|
| 1 | Interpretation |
| 3 | Violations |
| 4 | Classification |
| 5 | Penalties for Late or Erroneous Filings |
| 6 | Repeal |
| 7 | Coming into Force |

SCHEDULE**TABLE ANALYTIQUE****Règlement sur les sanctions administratives
pécuniaires (BSIF)**

- | | |
|---|---|
| 1 | Définition et interprétation |
| 3 | Violation |
| 4 | Nature de la violation |
| 5 | Pénalité pour production tardive ou erronée |
| 6 | Abrogation |
| 7 | Entrée en vigueur |

ANNEXE

Registration
SOR/2005-267 August 31, 2005

OFFICE OF THE SUPERINTENDENT OF FINANCIAL
INSTITUTIONS ACT

**Administrative Monetary Penalties (OSFI)
Regulations**

P.C. 2005-1511 August 31, 2005

Her Excellency the Governor General in Council, on the recommendation of the Minister of Finance, pursuant to subsections 23.1(4)^a and 25(1)^b and section 38^c of the *Office of the Superintendent of Financial Institutions Act*^d, hereby makes the annexed *Administrative Monetary Penalties (OSFI) Regulations*.

Enregistrement
DORS/2005-267 Le 31 août 2005

LOI SUR LE BUREAU DU SURINTENDANT DES
INSTITUTIONS FINANCIÈRES

**Règlement sur les sanctions administratives
pécuniaires (BSIF)**

C.P. 2005-1511 Le 31 août 2005

Sur recommandation du ministre des Finances et en vertu des paragraphes 23.1(4)^a et 25(1)^b et de l'article 38^c de la *Loi sur le Bureau du surintendant des institutions financières*^d, Son Excellence la Gouverneure générale en conseil prend le *Règlement sur les sanctions administratives pécuniaires (BSIF)*, ci-après.

^a S.C. 1999, c. 28, s. 131

^b S.C. 2001, c. 9, s. 476

^c S.C. 1997, c. 15, s. 339; S.C. 2001, c. 9, s. 477

^d R.S., c. 18 (3rd Suppl.), Part I

^a L.C. 1999, ch. 28, art. 131

^b L.C. 2001, ch. 9, art. 476

^c L.C. 1997, ch. 15, art. 339; L.C. 2001, ch. 9, art. 477

^d L.R., ch. 18 (3^e suppl.), partie I

Administrative Monetary Penalties (OSFI) Regulations

Interpretation

1 In these Regulations, **Act** means the *Office of the Superintendent of Financial Institutions Act*.

2 The short-form descriptions that are set out in column 1 of the schedule form no part of these Regulations and are inserted for convenience of reference only.

Violations

3 (1) The contravention of a provision of a financial institutions Act that is set out in columns 2 to 5 of an item of the schedule is a violation that may be proceeded with under sections 26 to 37 of the Act.

(2) The non-compliance with any order or direction made, any terms and conditions imposed, any undertaking given or any prudential agreement entered into, under a provision of a financial institutions Act that is set out in columns 2 to 5 of an item of the schedule is a violation that may be proceeded with under sections 26 to 37 of the Act.

Classification

4 Each violation is classified as a minor, serious or very serious violation, as set out in column 6 of the schedule.

Penalties for Late or Erroneous Filings

5 (1) Subject to subsection (2), the penalty in respect of a violation that is classified as minor under any of items 10, 19, 23, 24, 31, 32, 34 to 36, 60, 61, 63 and 69 to 71 of the schedule is

(a) if the violation is committed by a financial institution, bank holding company or insurance holding company that has total assets less than or equal to \$250 million, \$100;

(b) if the violation is committed by a financial institution, bank holding company or insurance holding company that has total assets greater than \$250 million but less than or equal to \$10 billion, \$250; and

Règlement sur les sanctions administratives pécuniaires (BSIF)

Définition et interprétation

1 Dans le présent règlement, **Loi** s'entend de la *Loi sur le Bureau du surintendant des institutions financières*.

2 Les descriptions abrégées figurant à la colonne 1 de l'annexe ne font pas partie du présent règlement et y sont insérées pour la seule commodité de la consultation.

Violation

3 (1) Constitue une violation punissable au titre des articles 26 à 37 de la Loi toute contravention à une disposition d'une loi sur les institutions financières figurant à l'une ou l'autre des colonnes 2 à 5 de l'annexe.

(2) Constitue une violation punissable au titre des articles 26 à 37 de la Loi tout manquement à une ordonnance prise, à une directive ou un engagement donné, à des conditions imposées ou à un accord prudentiel conclu en vertu d'une disposition d'une loi sur les institutions financières figurant à l'une ou l'autre des colonnes 2 à 5 de l'annexe.

Nature de la violation

4 La nature de chaque violation — mineure, grave ou très grave — est prévue à la colonne 6 de l'annexe.

Pénalité pour production tardive ou erronée

5 (1) Sous réserve du paragraphe (2), la pénalité applicable à toute violation de nature mineure visée aux articles 10, 19, 23, 24, 31, 32, 34, 35, 36, 60, 61, 63, 69, 70 ou 71 de l'annexe est :

a) si la violation est commise par une institution financière, une société de portefeuille bancaire ou une société de portefeuille d'assurances dont l'actif total est égal ou inférieur à 250 millions de dollars, de 100 \$;

b) si elle est commise par une institution financière, une société de portefeuille bancaire ou une société de portefeuille d'assurances dont l'actif total est supérieur à 250 millions de dollars, mais égal ou inférieur à 10 milliards de dollars, de 250 \$;

(c) if the violation is committed by a financial institution, bank holding company or insurance holding company that has total assets greater than \$10 billion, \$500.

(2) If a minor violation referred to in subsection (1) committed by a financial institution, bank holding company or insurance holding company is continued on more than one day, the penalty in respect of each of the separate violations that, because of section 35 of the Act, result from that continuation shall be the lesser of the penalty fixed under that subsection and the amount determined by dividing \$25,000 by the total number of those separate violations.

Repeal

6 [Repeal]

Coming into Force

7 These Regulations come into force on the day on which they are registered.

c) si elle est commise par une institution financière, une société de portefeuille bancaire ou une société de portefeuille d'assurances dont l'actif total est supérieur à 10 milliards de dollars, de 500 \$.

(2) Si la violation mineure visée au paragraphe (1), commise par une institution financière, une société de portefeuille bancaire ou une société de portefeuille d'assurances, se continue pendant plus d'une journée, la pénalité pour chacune des violations distinctes comptées en application de l'article 35 de la Loi équivaut à la moindre des sommes suivantes : la pénalité fixée aux termes du paragraphe (1) ou le quotient résultant de la division de 25 000 \$ par le nombre total de ces violations distinctes.

Abrogation

6 [Abrogation]

Entrée en vigueur

7 Le présent règlement entre en vigueur à la date de son enregistrement.

SCHEDULE

(Sections 2 to 5)

Item	Column 1 Short-form Description of Violation	Column 2 Provisions of the <i>Bank Act</i>	Column 3 Provisions of the <i>Cooperative Credit Associations Act</i>	Column 4 Provisions of the <i>Insurance Companies Act</i>	Column 5 Provisions of the <i>Trust and Loan Companies Act</i>	Column 6 Classification of Violation
1	Failure to obtain approval of Superintendent for carrying on business	48(1) and 534(2)	56(1)	52(1)	52(1)	Very serious
2	Failure to obtain approval of Superintendent for the insuring in Canada of risks	N/A	N/A	573(1)	N/A	Very serious
3	Failure to comply with conditions or limitations on an order approving the commencement and carrying on of business	53, 54 and 534(5) and (6)	61 and 62	58(2), 59 and 657(3) and (4)	57(4) and 58	Very serious
4	Failure to comply with conditions or limitations on an order approving the insuring in Canada of risks	N/A	N/A	581(2) and 586(1)	N/A	Very serious
5	Failure to obtain approval of Superintendent for issuing shares paid for in property	65(1) and 709(1)	74(1)	69(1) and 748(1)	68(1)	Serious
6	Holding of own shares	70 and 714	78	74 and 753	73	Serious
7	Failure to notify Superintendent of declaration of dividend on time	79(2) and 722(2)	86(2)	83(2) and 761(2)	82(2)	Minor
8	[Repealed, SOR/2020-68, s. 1]					
9	Failure to obtain approval of Superintendent for issuing subordinated debt paid for in property	80(1) and 723(1)	87(1)	84(1) and 762(1)	83(1)	Serious
10	Failure to file with Superintendent proxy circular, notice of meeting, form of proxy or other documents on time	156.05(2)(a) (with modifications required, as the case may be, under section 746)	166.05(2)(a)	164.04(2)(a) and 789(2)(a)	160.05(2)(a)	Minor
11	Failure to establish audit committee	157(2)(a) and 747(2)(a)	167(2)(a)	165(2)(a) and 794(2)(a)	161(2)(a)	Very serious
12	Failure to establish conduct review committee	157(2)(b)	167(2)(b)	165(2)(b) and 660(1)(c)	161(2)(b)	Very serious
13	Failure to establish procedures to resolve conflicts of interest	157(2)(c) and 747(2)(b)	167(2)(c)	165(2)(c) and 794(2)(b)	161(2)(c)	Very serious
14	Failure to designate committee to monitor procedures to resolve conflicts of interest	157(2)(d) and 747(2)(c)	167(2)(d)	165(2)(d) and 794(2)(c)	161(2)(d)	Very serious
15	Failure to establish investment or lending policies, standards or procedures	157(2)(g), 465, 581, 747(2)(d) and 927	167(2)(e) and 387	165(2)(h), 492, 551, 615(1), 794(2)(d) and 968	161(2)(g) and 450	Very serious
16	Failure to comply with board composition requirements	159, 160, 163(1), 164, 749, 750 and 752	169, 170 and 171	167, 168(1) and (2), 171(1), 172, 796, 797 and 799	163, 164, 167(1) and 168	Serious
17	Failure to comply with requirements in respect of self-dealing	195(3)	200(3)	204(3) and 660(2)	199(3)	Very serious
18	Failure to report to Superintendent on mandate or responsibilities of conduct review committee or on procedures for complying with self-dealing regime	195(4)	200(4)	204(4) and 660(3)	199(4)	Minor
19	Failure to report to Superintendent on time on activities of conduct review committee	195(6)	200(6)	204(6) and 660(5)	199(6)	Minor
20	Failure to appoint chief executive officer, principal officer or chief agent	196(1) and 536(1)	N/A	205 and 579(3)	200(1)	Serious

	Column 1	Column 2	Column 3	Column 4	Column 5	Column 6
Item	Short-form Description of Violation	Provisions of the <i>Bank Act</i>	Provisions of the <i>Cooperative Credit Associations Act</i>	Provisions of the <i>Insurance Companies Act</i>	Provisions of the <i>Trust and Loan Companies Act</i>	Classification of Violation
21	Failure by director or officer to disclose conflict of interest	202 and 789	206	211 and 836	207	Very serious
22	Failure by director to abstain from being present at meeting or from voting	203(1) and 790(1)	207(1)	212(1) and 837(1)	208(1)	Very serious
23	Failure to notify Superintendent on time of change of address of the head office or principal office	237(3), 535(3) and 814(3)	234(3)	260(3), 544(2.2) and 868(3)	242(3)	Minor
24	Failure to file with Superintendent a power of attorney appointing new chief agent or containing new address of the chief agency forthwith after the change	N/A	N/A	587	N/A	Minor
25	Failure to prepare or maintain records	238, 597(1) and 815	235	261, 647(1), 662 and 869	243	Very serious
26	Failure to notify Superintendent of place of records	239(2), 597(3) and 816(2)	236(2)	262(2) and 870(2)	244(2)	Minor
27	Failure to take precautions to protect records	244 (with modifications required, as the case may be, under section 598) and 821	241	267 (with modifications required, as the case may be, under section 649) and 875	249	Very serious
28	[Repealed, SOR/2020-68, s. 2]					
29	[Repealed, SOR/2020-68, s. 2]					
30	Failure to comply without delay with a direction of the Superintendent	245(2) (with modifications required, as the case may be, under section 598) and 822(2)	242(5)	268(2) (with modifications required, as the case may be, under section 649) and 876(2)	250(2)	Very serious
31	Failure to send to Superintendent copy of annual financial statement, auditor's report, actuary's report, annual return or other material on time	312 and 844	296	335, 667(2) and 891	317	Minor
32	Failure to notify Superintendent without delay of designation of member of firm of accountants who will conduct audit	315(3) and (4), 585(4) and (5) and 847(3) and (4)	299(3) and (4)	338(3) and (4) (with modifications required, as the case may be, under subsection 547(1)), 634(3) and (4) and 894(3) and (4)	320(3) and (4)	Minor
33	Failure to fill auditor vacancy forthwith	319(1) and 851(1)	303(1)	342(1) and 638(1)	324(1)	Minor
34	Failure to notify Superintendent of the appointment of an actuary forthwith after appointment	N/A	N/A	357 and 623(2)	N/A	Minor
35	Failure to notify Superintendent of the revocation of the appointment of the actuary forthwith after revocation	N/A	N/A	360(2) and 625(2)	N/A	Minor
36	Failure to notify Superintendent of a vacancy in the office of the actuary forthwith after vacancy	N/A	N/A	362 and 626(3)	N/A	Minor
37	Insuring of risk not within a class of insurance specified in order	N/A	N/A	443(1) and 573(2)	N/A	Very serious
38	[Repealed, SOR/2020-68, s. 5]					
39	Failure to comply within the specified time with an order of the Superintendent to amend policies	419(3)	383(3)	470(3) and 542.07(3)	419(3)	Very serious
40	Failure to comply with restriction on partnerships	421(1), 553.1(1) and 924(1)	385(1)	472(1), 542.09 and 964(1)	421(1)	Serious

	Column 1	Column 2	Column 3	Column 4	Column 5	Column 6
Item	Short-form Description of Violation	Provisions of the <i>Bank Act</i>	Provisions of the <i>Cooperative Credit Associations Act</i>	Provisions of the <i>Insurance Companies Act</i>	Provisions of the <i>Trust and Loan Companies Act</i>	Classification of Violation
41	Entering into a transaction resulting in aggregate debt obligations and stated capital in excess of limit	N/A	N/A	473(1), 476 and 542.1(1)	N/A	Very serious
42	Failure to obtain approval of Superintendent for giving up control of an entity	468(11) and 930(11)	390(10)	495(12) and 971(10)	453(10)	Serious
43	Failure to cease to control entity or dispose of substantial investment acquired or increased by way of temporary investment within divestiture period	471(1) and (2) and 933(1)	393(1) and (2)	498(1) and (2), 557(1) and (2) and 974(1)	456(1) and (2)	Serious
44	Failure to cease to control entity or dispose of substantial investment acquired by way of loan default within divestiture period	472(2) and (3) and 934(2)	394(2) and (3)	499(2) and (3) and 558(2) and (3) and 975(2)	457(2) and (3)	Serious
45	Failure to cease to control entity or dispose of substantial investment acquired by way of realization within divestiture period	473(2) and (3) and 935(2)	395(2) and (3)	500(2) and (3), 559(2) and (3) and 976(2)	458(2) and (3)	Serious
46	Failure to obtain approval of Superintendent for acquiring or disposing of assets in excess of 10% of total assets	482(1) and 944(1)	406(1)	512(1), 569(1) and 987(1)	470(1)	Serious
47	Holding of consumer and commercial loans in excess of limit	N/A	398 and 399	503, 504, 505, 562, 616 and 617	461 and 462	Very serious
48	Holding of interest in real property in excess of limit	476 and 938	401	506, 563, 618 and 981	464	Very serious
49	Holding of equity in excess of limits	477 and 939	402	507, 565, 619 and 982	465	Very serious
50	Holding of interest in real property and equity in excess of aggregate limit	478 and 940	N/A	508, 566, 620 and 983	466	Very serious
51	Failure to comply with a divestment order	480 and 942	404	510, 567 and 985	468	Very serious
52	Failure to comply with an order to increase capital, provide additional liquidity, increase assets or maintain or deposit assets in Canada	485(4), 617 and 949(4)	409(4)	515(4), 608(5), 609(3) and 992(4)	473(4)	Very serious
53	Entering into a prohibited related party transaction	489(1)	413(1)	521(1) and 621	477(1)	Very serious
54	Failure to obtain approval of Superintendent to be reinsured by a related party	N/A	N/A	523(2) and 597(1)	N/A	Very serious
55	Entering into a related party transaction in excess of limits	495.2, 495.3, 496(2) and 497	420(2) and 421	528.2, 528.3, 529(2) and 530	483.2, 483.3, 484(2) and 485	Very serious
56	Failure to obtain full disclosure from a party believed to be a related party	504(1)	428(1)	537(1)	492(1)	Very serious
57	Failure to notify Superintendent of a prohibited or non-approved related party transaction	505	429	538	493	Very serious
58	Carrying on activities prohibited to a foreign bank or entity associated with a foreign bank	510	N/A	N/A	N/A	Very serious
59	Failure to provide Superintendent with financial statements or other information on time	522.27	N/A	N/A	N/A	Minor
60	Failure to submit copy of power of attorney to Superintendent without delay	536(2) and (3)	N/A	N/A	N/A	Minor
61	Failure to notify Superintendent of the appointment of the auditor without delay	585(1)	N/A	633(2)	N/A	Minor

	Column 1	Column 2	Column 3	Column 4	Column 5	Column 6
Item	Short-form Description of Violation	Provisions of the <i>Bank Act</i>	Provisions of the <i>Cooperative Credit Associations Act</i>	Provisions of the <i>Insurance Companies Act</i>	Provisions of the <i>Trust and Loan Companies Act</i>	Classification of Violation
62	Failure to keep records at chief agency	N/A	N/A	647(3)	N/A	Serious
63	Failure to provide Superintendent with required information at the time or in the form specified	600, 628 and 950	431	664 and 993	495	Minor, if the violation relates to information required as part of periodic reports Serious, in any other case
64	Failure to comply with an order for the production of information	605, 635 and 954	N/A	671 and 997	502	Very serious
65	Failure to provide information required by Superintendent in relation to an examination	613(2), 643(2) and 957(2)	437(2)	674(3) and 1000(2)	505(2)	Serious
66	Failure to comply with prudential agreement	614.1, 644.1 and 959	438.1	675.1 and 1002	506.1	Very serious
67	Failure to comply with direction of compliance	615(1) and (3), 645(1) and (3) and 960(1) and (3)	439(1) and (3)	676(1) and (3) and 1003(1) and (3)	507(1) and (3)	Very serious
68	Failure to provide Superintendent with information relating to appointment of directors or officers on time	617.1(3), 647(3) and 963(3)	441.1(3)	678.1(3), 678.3(3) and 1006(3)	509.1(3)	Very serious
69	Failure to provide Superintendent with information on directors and auditors on time	632(1) and 951(1)	432(1)	549(1), 661(2), 668(1) and 994(1)	499(1)	Minor
70	Failure to provide Superintendent with changes to information on directors and auditors forthwith after the changes	632(2) and 951(2)	432(2)	549(2), 661(3), 668(2) and 994(2)	499(2)	Minor
71	Failure to send to Superintendent copy of by-laws on time	633 and 952	632(2) and 951(2)	548(3), 661(1)(a), 669 and 995	500	Minor
72	Failure to comply with terms, conditions or undertakings relating to approval of Superintendent	973.02(2)	459.2(3)	1016.2(2)	527.4(2)	Very serious

SOR/2020-68, s. 1; SOR/2020-68, s. 2; SOR/2020-68, s. 3; SOR/2020-68, s. 4; SOR/2020-68, s. 5; SOR/2020-68, s. 6.

ANNEXE

(articles 2 à 5)

Article	Colonne 1 Description abrégée de la violation	Colonne 2 Dispositions de la <i>Loi sur les banques</i>	Colonne 3 Dispositions de la <i>Loi sur les associations coopératives de crédit</i>	Colonne 4 Dispositions de la <i>Loi sur les sociétés d'assurances</i>	Colonne 5 Dispositions de la <i>Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt</i>	Colonne 6 Nature de la violation
1	Défaut d'obtenir l'agrément du surintendant avant de commencer à exercer les activités	48(1) et 534(2)	56(1)	52(1)	52(1)	Très grave
2	Défaut d'obtenir l'agrément du surintendant avant de commencer, au Canada, à garantir des risques	s. o.	s. o.	573(1)	s. o.	Très grave
3	Défaut de respecter une condition ou restriction d'un agrément de fonctionnement	53, 54 et 534(5) et (6)	61 et 62	58(2), 59 et 657(3) et (4)	57(4) et 58	Très grave
4	Défaut de respecter une condition ou restriction d'un agrément pour garantir, au Canada, des risques	s. o.	s. o.	581(2) et 586(1)	s. o.	Très grave
5	Défaut d'obtenir l'approbation du surintendant pour émettre des actions en échange de biens	65(1) et 709(1)	74(1)	69(1) et 748(1)	68(1)	Grave
6	Détenir ses propres actions	70 et 714	78	74 et 753	73	Grave
7	Défaut de notifier, dans le délai prévu, la déclaration de dividendes au surintendant	79(2) et 722(2)	86(2)	83(2) et 761(2)	82(2)	Mineure
8	[Abrogé, DORS/2020-68, art. 1]					
9	Défaut d'obtenir l'approbation du surintendant pour émettre des titres secondaires en échange de biens	80(1) et 723(1)	87(1)	84(1) et 762(1)	83(1)	Grave
10	Défaut d'envoyer au surintendant, dans le délai prévu, un exemplaire de la circulaire, le formulaire de procuration, l'avis de l'assemblée ou tout autre document	156.05(2)a) (avec, s'il y a lieu, les adaptations prévues à l'article 746)	166.05(2)a)	164.04(2)a) et 789(2)a)	160.05(2)a)	Mineure
11	Défaut de constituer un comité de vérification	157(2)a) et 747(2)a)	167(2)a)	165(2)a) et 794(2)a)	161(2)a)	Très grave
12	Défaut de constituer un comité de révision	157(2)b)	167(2)b)	165(2)b) et 660(1)c)	161(2)b)	Très grave
13	Défaut d'instituer des mécanismes de résolution des conflits d'intérêts	157(2)c) et 747(2)b)	167(2)c)	165(2)c) et 794(2)b)	161(2)c)	Très grave
14	Défaut de désigner un comité pour surveiller l'application des mécanismes de résolution des conflits d'intérêts	157(2)d) et 747(2)c)	167(2)d)	165(2)d) et 794(2)c)	161(2)d)	Très grave
15	Défaut d'élaborer les principes, normes ou procédures de placement et de prêt	157(2)g), 465, 581, 747(2)d) et 927	167(2)e) et 387	165(2)h), 492, 551, 615(1), 794(2)d) et 968	161(2)g) et 450	Très grave
16	Défaut de se conformer aux exigences relatives aux administrateurs	159, 160, 163(1), 164, 749, 750 et 752	169, 170 et 171	167, 168(1) et (2), 171(1), 172, 796, 797 et 799	163, 164, 167(1) et 168	Grave
17	Défaut de se conformer aux exigences relatives aux opérations effectuées avec des apparentés	195(3)	200(3)	204(3) et 660(2)	199(3)	Très grave
18	Défaut de faire rapport au surintendant du mandat et des responsabilités du comité de révision ou des mécanismes visant l'observation du régime des opérations effectuées avec des apparentés	195(4)	200(4)	204(4) et 660(3)	199(4)	Mineure
19	Défaut de faire rapport au surintendant des activités du comité de révision dans le délai prévu	195(6)	200(6)	204(6) et 660(5)	199(6)	Mineure

	Colonne 1	Colonne 2	Colonne 3	Colonne 4	Colonne 5	Colonne 6
Article	Description abrégée de la violation	Dispositions de la <i>Loi sur les banques</i>	Dispositions de la <i>Loi sur les associations coopératives de crédit</i>	Dispositions de la <i>Loi sur les sociétés d'assurances</i>	Dispositions de la <i>Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt</i>	Nature de la violation
20	Défaut de choisir un premier dirigeant, un dirigeant principal ou un agent principal	196(1) et 536(1)	s. o.	205 et 579(3)	200(1)	Grave
21	Défaut de l'administrateur ou du dirigeant de divulguer un conflit d'intérêts	202 et 789	206	211 et 836	207	Très grave
22	Défaut de l'administrateur de s'absenter d'une réunion ou de s'abstenir de voter	203(1) et 790(1)	207(1)	212(1) et 837(1)	208(1)	Très grave
23	Défaut d'envoyer au surintendant, dans le délai prévu, un avis de changement d'adresse du siège ou du bureau principal	237(3), 535(3) et 814(3)	234(3)	260(3), 544(2.2) et 868(3)	242(3)	Mineure
24	Défaut de déposer sans délai auprès du surintendant une nouvelle procuration faisant état du remplacement de l'agent principal ou du déplacement de l'agence principale	s. o.	s. o.	587	s. o.	Mineure
25	Défaut de tenir ou de conserver des livres, des documents ou des renseignements	238, 597(1) et 815	235	261, 647(1), 662 et 869	243	Très grave
26	Défaut d'envoyer au surintendant un avis du lieu où sont conservés certains livres, documents ou renseignements	239(2), 597(3) et 816(2)	236(2)	262(2) et 870(2)	244(2)	Mineure
27	Défaut de prendre les mesures suffisantes pour protéger les livres	244 (avec, s'il y a lieu, les adaptations prévues à l'article 598) et 821	241	267 (avec, s'il y a lieu, les adaptations prévues à l'article 649) et 875	249	Très grave
28	[Abrogé, DORS/2020-68, art. 2]					
29	[Abrogé, DORS/2020-68, art. 2]					
30	Défaut d'exécuter sans délai l'ordre du surintendant	245(2) (avec, s'il y a lieu, les adaptations prévues à l'article 598) et 822(2)	242(5)	268(2) (avec, s'il y a lieu, les adaptations prévues à l'article 649) et 876(2)	250(2)	Très grave
31	Défaut d'envoyer au surintendant, dans le délai prévu, un exemplaire du rapport financier annuel, du rapport du vérificateur ou de l'actuaire, de l'état annuel ou d'autres documents	312 et 844	296	335, 667(2) et 891	317	Mineure
32	Défaut d'aviser sans délai le surintendant de la désignation du membre du cabinet de comptables chargé de la vérification	315(3) et (4), 585(4) et (5) et 847(3) et (4)	299(3) et (4)	338(3) et (4) (avec, s'il y a lieu, les adaptations prévues au paragraphe 547(1)), 634(3) et (4) et 894(3) et (4)	320(3) et (4)	Mineure
33	Défaut de pourvoir sans délai au poste de vérificateur	319(1) et 851(1)	303(1)	342(1) et 638(1)	324(1)	Mineure
34	Défaut d'aviser sans délai le surintendant de la nomination d'un actuaire	s. o.	s. o.	357 et 623(2)	s. o.	Mineure
35	Défaut d'aviser sans délai le surintendant de la révocation de l'actuaire	s. o.	s. o.	360(2) et 625(2)	s. o.	Mineure
36	Défaut d'aviser sans délai le surintendant de la vacance du poste d'actuaire	s. o.	s. o.	362 et 626(3)	s. o.	Mineure
37	Garantir des risques ne correspondant pas aux branches d'assurance précisées dans l'ordonnance d'agrément	s. o.	s. o.	443(1) et 573(2)	s. o.	Très grave
38	[Abrogé, DORS/2020-68, art. 5]					

	Colonne 1	Colonne 2	Colonne 3	Colonne 4	Colonne 5	Colonne 6
Article	Description abrégée de la violation	Dispositions de la <i>Loi sur les banques</i>	Dispositions de la <i>Loi sur les associations coopératives de crédit</i>	Dispositions de la <i>Loi sur les sociétés d'assurances</i>	Dispositions de la <i>Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt</i>	Nature de la violation
39	Défaut de se conformer, dans le délai fixé, à l'ordonnance du surintendant l'enjoignant de modifier les principes	419(3)	383(3)	470(3) et 542.07(3)	419(3)	Très grave
40	Défaut de se conformer aux restrictions relatives aux sociétés de personnes	421(1), 553.1(1) et 924(1)	385(1)	472(1), 542.09 et 964(1)	421(1)	Grave
41	Effectuer une opération entraînant le dépassement de la limite réglementaire relative aux titres de créance et au capital déclaré	s. o.	s. o.	473(1), 476 et 542.1(1)	s. o.	Très grave
42	Défaut d'obtenir l'agrément du surintendant pour se départir du contrôle d'une entité	468(11) et 930(11)	390(10)	495(12) et 971(10)	453(10)	Grave
43	Défaut de se départir, dans le délai prévu, du contrôle d'une entité, ou de l'intérêt de groupe financier dans celle-ci, acquis ou augmenté au moyen d'un placement provisoire	471(1) et (2) et 933(1)	393(1) et (2)	498(1) et (2), 557(1) et (2) et 974(1)	456(1) et (2)	Grave
44	Défaut de se départir, dans le délai prévu, du contrôle d'une entité, ou de l'intérêt de groupe financier dans celle-ci, acquis par suite du défaut de remboursement d'un prêt	472(2) et (3) et 934(2)	394(2) et (3)	499(2) et (3), 558(2) et (3) et 975(2)	457(2) et (3)	Grave
45	Défaut de se départir, dans le délai prévu, du contrôle d'une entité, ou de l'intérêt de groupe financier dans celle-ci, acquis par suite de la réalisation d'une sûreté	473(2) et (3) et 935(2)	395(2) et (3)	500(2) et (3), 559(2) et (3) et 976(2)	458(2) et (3)	Grave
46	Défaut d'obtenir l'agrément du surintendant pour acquérir ou céder des éléments d'actif d'une valeur supérieure à 10 % de la valeur totale de l'actif	482(1) et 944(1)	406(1)	512(1), 569(1) et 987(1)	470(1)	Grave
47	Défaut de respecter la limite relative aux prêts commerciaux et à la consommation	s. o.	398 et 399	503, 504, 505, 562, 616 et 617	461 et 462	Très grave
48	Défaut de respecter la limite relative aux intérêts immobiliers	476 et 938	401	506, 563, 618 et 981	464	Très grave
49	Défaut de respecter les limites relatives à l'acquisition d'actions	477 et 939	402	507, 565, 619 et 982	465	Très grave
50	Défaut de respecter la limite globale relative à l'acquisition d'actions et aux intérêts immobiliers	478 et 940	s. o.	508, 566, 620 et 983	466	Très grave
51	Défaut de se conformer à une ordonnance de dessaisissement	480 et 942	404	510, 567 et 985	468	Très grave
52	Défaut de se conformer à l'ordonnance l'enjoignant d'augmenter le capital, de fournir des liquidités supplémentaires ou de déposer des éléments d'actif au Canada ou de les augmenter	485(4), 617 et 949(4)	409(4)	515(4), 608(5), 609(3) et 992(4)	473(4)	Très grave
53	Effectuer une opération interdite avec un apparenté	489(1)	413(1)	521(1) et 621	477(1)	Très grave
54	Défaut d'obtenir l'approbation du surintendant pour se réassurer avec un apparenté	s. o.	s. o.	523(2) et 597(1)	s. o.	Très grave
55	Défaut de respecter les limites relatives aux opérations avec des apparentés	495.2, 495.3, 496(2) et 497	420(2) et 421	528.2, 528.3, 529(2) et 530	483.2, 483.3, 484(2) et 485	Très grave

Article	Colonne 1 Description abrégée de la violation	Colonne 2 Dispositions de la <i>Loi sur les banques</i>	Colonne 3 Dispositions de la <i>Loi sur les associations coopératives de crédit</i>	Colonne 4 Dispositions de la <i>Loi sur les sociétés d'assurances</i>	Colonne 5 Dispositions de la <i>Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt</i>	Colonne 6 Nature de la violation
56	Défaut d'obtenir de la part d'une partie tenue pour apparentée la communication entière des renseignements prévus	504(1)	428(1)	537(1)	492(1)	Très grave
57	Défaut d'aviser le surintendant d'une opération interdite ou non approuvée avec un apparenté	505	429	538	493	Très grave
58	Exercer des activités interdites aux banques étrangères et aux entités liées à une banque étrangère	510	s.o.	s.o.	s.o.	Très grave
59	Défaut de transmettre au surintendant les états financiers ou autres renseignements dans le délai prévu	522.27	s.o.	s.o.	s.o.	Mineure
60	Défaut d'envoyer sans délai au surintendant une copie de la procuration	536(2) et (3)	s. o.	s. o.	s. o.	Mineure
61	Défaut d'aviser sans délai le surintendant de la nomination du vérificateur	585(1)	s. o.	633(2)	s. o.	Mineure
62	Défaut de conserver les livres et documents à l'agence principale	s. o.	s. o.	647(3)	s. o.	Grave
63	Défaut de fournir au surintendant, aux dates ou en la forme précisées, les renseignements exigés	600, 628 et 950	431	664 et 993	495	Mineure, dans le cas de renseignements exigés dans le cadre de rapports périodiques Grave, dans tout autre cas
64	Défaut de se conformer à une ordonnance de fourniture de renseignements	605, 635 et 954	s. o.	671 et 997	502	Très grave
65	Défaut de fournir les renseignements exigés par le surintendant dans le cadre d'un examen	613(2), 643(2) et 957(2)	437(2)	674(3) et 1000(2)	505(2)	Grave
66	Défaut de respecter un accord prudentiel	614.1, 644.1 et 959	438.1	675.1 et 1002	506.1	Très grave
67	Défaut de respecter une directive de conformité	615(1) et (3), 645(1) et (3) et 960(1) et (3)	439(1) et (3)	676(1) et (3) et 1003(1) et (3)	507(1) et (3)	Très grave
68	Défaut de fournir au surintendant, dans le délai prévu, les renseignements relatifs à la nomination des administrateurs et dirigeants	617.1(3), 647(3) et 963(3)	441.1(3)	678.1(3), 678.3(3) et 1006(3)	509.1(3)	Très grave
69	Défaut de fournir au surintendant, dans le délai prévu, les renseignements sur les administrateurs et les vérificateurs	632(1) et 951(1)	432(1)	549(1), 661(2), 668(1) et 994(1)	499(1)	Mineure
70	Défaut de fournir sans délai au surintendant les changements aux renseignements sur les administrateurs et les vérificateurs	632(2) et 951(2)	432(2)	549(2), 661(3), 668(2) et 994(2)	499(2)	Mineure
71	Défaut de transmettre au surintendant, dans le délai prévu, un exemplaire des règlements administratifs	633 et 952	433	548(3), 661(1)a), 669 et 995	500	Mineure
72	Défaut de se conformer aux conditions ou engagements d'un agrément octroyé par le surintendant	973.02(2)	459.2(3)	1016.2(2)	527.4(2)	Très grave

DORS/2020-68, art. 1; DORS/2020-68, art. 2; DORS/2020-68, art. 3; DORS/2020-68, art. 4; DORS/2020-68, art. 5; DORS/2020-68, art. 6.