



2ND SESSION, 39TH LEGISLATURE, ONTARIO  
60 ELIZABETH II, 2011

2<sup>e</sup> SESSION, 39<sup>e</sup> LÉGISLATURE, ONTARIO  
60 ELIZABETH II, 2011

## Bill 209

**An Act to encourage  
the disclosure of fraudulent activity  
in connection with  
automobile insurance claims**

**Mrs. Mangat**

**Private Member's Bill**

1st Reading      June 1, 2011  
2nd Reading  
3rd Reading  
Royal Assent

## Projet de loi 209

**Loi visant à encourager  
le dévoilement des activités  
frauduleuses en ce qui a trait  
aux demandes d'indemnités  
d'assurance-automobile**

**M<sup>me</sup> Mangat**

**Projet de loi de député**

1<sup>re</sup> lecture      1<sup>er</sup> juin 2011  
2<sup>e</sup> lecture  
3<sup>e</sup> lecture  
Sanction royale



## EXPLANATORY NOTE

The Bill enacts the *Reducing Automobile Insurance Premiums by Eliminating Fraud Act, 2011*.

The Act provides protection against retaliation for persons who disclose, to specified entities, information relating to another person's activity in connection with automobile insurance claims.

The Act also provides for investigations of members of health profession colleges to determine whether a member has been involved in fraudulent activity in connection with automobile insurance claims. A police officer must be notified if an investigation suggests that there has been such fraudulent activity.

## NOTE EXPLICATIVE

Le projet de loi édicte la *Loi de 2011 visant à réduire les primes d'assurance-automobile par l'élimination des activités frauduleuses*.

La Loi prévoit une protection contre les représailles envers quiconque divulgue des renseignements à des entités précisées concernant les activités d'une personne en ce qui a trait à des demandes d'indemnités d'assurance-automobile.

La Loi prévoit aussi que soient menées des enquêtes sur les membres des ordres des professions de la santé afin d'établir si un membre a participé à des activités frauduleuses en ce qui a trait à des demandes d'indemnités d'assurance-automobile. Un agent de police doit être avisé si une enquête semble indiquer que de telles activités frauduleuses ont eu lieu.

**An Act to encourage  
the disclosure of fraudulent activity  
in connection with  
automobile insurance claims**

**Loi visant à encourager  
le dévoilement des activités  
frauduleuses en ce qui a trait  
aux demandes d'indemnités  
d'assurance-automobile**

Her Majesty, by and with the advice and consent of the Legislative Assembly of the Province of Ontario, enacts as follows:

**Whistle-blowing protection**

1. (1) No person shall retaliate, whether by act or omission, or threaten to do so because,

- (a) anything relating to another person's activity in connection with automobile insurance claims has been disclosed to,
  - (i) an inspector appointed under the *Independent Health Facilities Act*,
  - (ii) an investigator appointed under the *Regulated Health Professions Act, 1991*,
  - (iii) the Director within the meaning of the *Independent Health Facilities Act*,
  - (iv) the Registrar of a College within the meaning of the *Regulated Health Professions Act, 1991*,
  - (v) an insurance company, or
  - (vi) the Insurance Bureau of Canada; or
- (b) evidence relating to another person's activity in connection with automobile insurance claims has been or may be given in a proceeding, including a proceeding in respect of the enforcement of the *Independent Health Facilities Act*, the *Regulated Health Professions Act, 1991* or the regulations made under those Acts.

**Interpretation, retaliate**

(2) Without limiting the meaning of "retaliate" in this section, the following constitute retaliation for the purpose of this section:

1. Dismissing, suspending or disciplining an employee.
2. Imposing a penalty on any person.

Sa Majesté, sur l'avis et avec le consentement de l'Assemblée législative de la province de l'Ontario, édicte :

**Protection des dénonciateurs**

1. (1) Nul ne doit exercer de représailles, que ce soit en prenant une mesure quelconque ou en s'abstenant d'en prendre une, ni menacer de le faire du fait que, selon le cas :

- a) quoi que ce soit concernant les activités d'une personne en ce qui a trait à des demandes d'indemnités d'assurance-automobile a été divulgué à l'une ou l'autre des personnes ou entités suivantes :
  - (i) un inspecteur nommé en vertu de la *Loi sur les établissements de santé autonomes*,
  - (ii) un enquêteur nommé en vertu de la *Loi de 1991 sur les professions de la santé réglementées*,
  - (iii) le directeur au sens de la *Loi sur les établissements de santé autonomes*,
  - (iv) le registrateur d'un ordre au sens de la *Loi de 1991 sur les professions de la santé réglementées*,
  - (v) une compagnie d'assurance,
  - (vi) le Bureau d'assurance du Canada;
- b) des témoignages concernant les activités d'une personne en ce qui a trait à des demandes d'indemnités d'assurance-automobile ont été ou peuvent être présentés dans le cadre d'une instance, y compris une instance relative à l'exécution de la *Loi sur les établissements de santé autonomes*, de la *Loi de 1991 sur les professions de la santé réglementées* ou des règlements pris en vertu de ces lois.

**Interprétation : représailles**

(2) Sans préjudice de la portée du sens du terme «représailles» au présent article, les mesures suivantes constituent des représailles pour l'application de celui-ci :

1. Congédier ou suspendre un employé ou lui imposer une peine disciplinaire.
2. Prendre des sanctions contre une personne.

3. Intimidating, coercing or harassing any person.

**Protection from legal action**

(3) No action or other proceeding shall be instituted against any person for making a disclosure or giving evidence described in subsection (1), unless the person acted maliciously or in bad faith.

**Investigators**

2. (1) The Registrar of a College within the meaning of the *Regulated Health Professions Act, 1991* may appoint one or more investigators to determine whether a member of the College has been involved in fraudulent activity in connection with automobile insurance claims if the Registrar believes on reasonable grounds that the member may have been involved in such activity.

**Powers, duties and functions**

(2) An investigator appointed under subsection (1) has all of the powers, duties and functions of an investigator appointed by a College under the *Regulated Health Professions Act, 1991*.

**Registrar's duty to report to Committee**

(3) The Registrar shall report the results of an investigation made under this section to the College's Inquiries, Complaints and Reports Committee established in accordance with the *Regulated Health Professions Act, 1991*.

**Duty, investigators appointed under the *Regulated Health Professions Act, 1991***

3. An investigator appointed by a College under the *Regulated Health Professions Act, 1991* to determine whether a member of the College has committed an act of professional misconduct or is incompetent shall also determine whether the member has been involved in fraudulent activity in connection with automobile insurance claims.

**Registrar's duty to notify police office**

4. The Registrar of a College within the meaning of the *Regulated Health Professions Act, 1991* shall notify a police officer if the results of an investigation made under that Act or made under this Act suggest that a member of the College has been involved in fraudulent activity in connection with automobile insurance claims.

**Protection from legal action, investigators**

5. No action or other proceeding shall be instituted against an investigator for an act done in good faith in the performance or intended performance of a duty or function or in the exercise or the intended exercise of a power under this Act or for any neglect or default in the performance or exercise in good faith of the duty, function or power.

**Offence**

6. Every person who contravenes section 1 is guilty of an offence and on conviction is liable to a fine of not more than \$25,000 or to imprisonment for a term of not

3. Intimider, contraindre ou harceler une personne.

**Immunité**

(3) Sont irrecevables les actions ou autres instances introduites contre quiconque a divulgué quoi que ce soit ou a porté témoignage comme l'indique le paragraphe (1), sauf s'il a agi avec l'intention de nuire ou de mauvaise foi.

**Enquêteurs**

2. (1) Le registrateur d'un ordre au sens de la *Loi de 1991 sur les professions de la santé réglementées* peut nommer un ou plusieurs enquêteurs chargés d'établir si un membre de l'ordre a participé à des activités frauduleuses en ce qui a trait à des demandes d'indemnités d'assurance-automobile s'il croit, en se fondant sur des motifs raisonnables, que le membre peut avoir participé à de telles activités.

**Pouvoirs et fonctions**

(2) Un enquêteur nommé en vertu du paragraphe (1) a tous les pouvoirs et fonctions d'un enquêteur nommé par un ordre en vertu de la *Loi de 1991 sur les professions de la santé réglementées*.

**Obligation du registrateur de faire rapport au comité**

(3) Le registrateur fait rapport du résultat d'une enquête menée en vertu du présent article au comité des enquêtes, des plaintes et des rapports de l'ordre créé conformément à la *Loi de 1991 sur les professions de la santé réglementées*.

**Obligation des enquêteurs nommés en vertu de la *Loi de 1991 sur les professions de la santé réglementées***

3. Un enquêteur nommé par un ordre en vertu de la *Loi de 1991 sur les professions de la santé réglementées* afin d'établir si un membre de l'ordre a commis une faute professionnelle ou est incompetent établit aussi si le membre a participé à des activités frauduleuses en ce qui a trait à des demandes d'indemnités d'assurance-automobile.

**Obligation du registrateur d'aviser un agent de police**

4. Le registrateur d'un ordre au sens de la *Loi de 1991 sur les professions de la santé réglementées* avise un agent de police si le résultat d'une enquête menée en vertu de cette loi ou de la présente loi semble indiquer qu'un membre de l'ordre a participé à des activités frauduleuses en ce qui a trait à des demandes d'indemnités d'assurance-automobile.

**Immunité des enquêteurs**

5. Sont irrecevables les actions ou autres instances introduites contre un enquêteur pour un acte accompli de bonne foi dans l'exercice effectif ou censé tel d'un pouvoir ou d'une fonction que lui attribue la présente loi ou pour une négligence ou un manquement commis dans l'exercice de bonne foi de ce pouvoir ou de cette fonction.

**Infraction**

6. Quiconque contrevient à l'article 1 est coupable d'une infraction et passible, sur déclaration de culpabilité, d'une amende maximale de 25 000 \$ et d'un empri-

more than 12 months, or to both.

**Commencement**

**7. This Act comes into force on the day it receives Royal Assent.**

**Short title**

**8. The short title of this Act is the *Reducing Automobile Insurance Premiums by Eliminating Fraud Act, 2011*.**

sonnement maximal de 12 mois, ou d'une seule de ces peines.

**Entrée en vigueur**

**7. La présente loi entre en vigueur le jour où elle reçoit la sanction royale.**

**Titre abrégé**

**8. Le titre abrégé de la présente loi est *Loi de 2011 visant à réduire les primes d'assurance-automobile par l'élimination des activités frauduleuses*.**