

# Guide du processus d'inspection

## Introduction à l'inspection

L'inspection est un processus de vérification préventif destiné à s'assurer que les acteurs du secteur financier respectent les normes légales et réglementaires. Ce processus protège non seulement les consommateurs, mais encourage également l'amélioration des pratiques professionnelles au sein des entités financières.

## Critères de sélection pour les inspections

L'Autorité sélectionne les entités à inspecter en fonction de leur profil de risque, évalué selon des critères quantitatifs et qualitatifs. Ces critères incluent, sans s'y limiter, les suivants :

- Type d'activité professionnelle
- Situation financière
- Historique de conformité ou de non-conformité
- Nombre et type de plaintes reçues
- Taille de l'entité (nombre de représentants, employés, succursales)
- Risque résiduel de la dernière inspection

## Types d'inspection

<b>Inspection sur place (annoncée)</b>	Préavis donné avec des détails sur la date et les inspecteurs impliqués. Utilisée pour des vérifications approfondies.
<b>Inspection sur place (non annoncée)</b>	Effectuée sans préavis, souvent en réponse à des facteurs de risque identifiés ou pour vérifier l'efficacité des mesures correctives précédentes.
<b>Inspection à distance</b>	Réalisée par envoi de questionnaires ou demande de documents, idéale pour des inspections étendues ou pour des vérifications précises.
<b>Autres formes d'inspection</b>	Comprend des inspections ciblant des aspects spécifiques comme les comptes séparés ou la supervision rapprochée, réalisées sur place ou à distance.

## Préparation à l'inspection

Les entités doivent préparer et soumettre les documents requis à l'Autorité via un site de transfert de fichiers sécurisé. Il est recommandé de réviser les pratiques internes et de s'assurer de la conformité avant l'arrivée des inspecteurs.

## Déroulement de l'inspection

L'inspection débute par un appel de courtoisie et un avis d'inspection envoyé au dirigeant responsable.

L'inspection inclut :

- Une entrevue initiale pour discuter des objectifs
- La visite des lieux pour examiner les infrastructures et les systèmes de contrôle
- Des entrevues avec les employés pour comprendre les pratiques internes
- Une analyse détaillée des dossiers et des registres
- Une entrevue de sortie pour résumer les constats
- Suivi post-inspection

Un rapport d'inspection est remis, détaillant les observations et les irrégularités. Les entités doivent élaborer un plan d'action pour corriger les défauts identifiés et peuvent nécessiter une inspection de suivi pour confirmer la mise en œuvre des corrections.

### **Honoraires d'inspection**

Les honoraires sont calculés à 109 \$ l'heure depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2023 et incluent toutes les phases de l'inspection, de la préparation au suivi post-inspection.

### **Portée des travaux d'inspection**

Les sujets abordés pendant l'inspection peuvent inclure, mais ne sont pas limités à :

- La structure organisationnelle et le respect des normes réglementaires
- La gestion des conflits d'intérêts et la situation financière
- Les relations avec les clients et la tenue des dossiers
- Les pratiques de commercialisation et la gestion des plaintes

### **Principaux constats des inspections**

Les constats fréquents incluent des problèmes de connaissance du client, de convenance des produits offerts, et de non-conformité aux politiques et procédures établies.

### **Conclusion**

Le processus d'inspection est conçu pour être collaboratif, avec un accent sur l'amélioration des pratiques et la prévention des risques, plutôt qu'un exercice punitif. Toutefois, des sanctions peuvent être imposées pour des manquements importants.