



1ST SESSION, 40TH LEGISLATURE, ONTARIO  
61 ELIZABETH II, 2012

1<sup>re</sup> SESSION, 40<sup>e</sup> LÉGISLATURE, ONTARIO  
61 ELIZABETH II, 2012

## Bill 41

## Projet de loi 41

**An Act to encourage the disclosure of  
and investigate fraudulent activity  
in connection with automobile  
insurance claims and to amend the  
Independent Health Facilities Act  
with respect to licensee requirements**

**Loi visant à encourager la divulgation  
des activités frauduleuses en ce qui  
a trait aux demandes d'indemnités  
d'assurance-automobile, visant  
les enquêtes en la matière et modifiant  
la Loi sur les établissements de santé  
autonomes relativement aux exigences  
applicables aux titulaires de permis**

**Mrs. Mangat**

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

### Private Member's Bill

### Projet de loi de député

1st Reading      March 7, 2012  
2nd Reading  
3rd Reading  
Royal Assent

1<sup>re</sup> lecture      7 mars 2012  
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, 2012*.

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.

The *Independent Health Facilities Act* is amended to provide that a licensee under the Act must be a member of a health profession college.

## NOTE EXPLICATIVE

Le projet de loi édicte la *Loi de 2012 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.

La *Loi sur les établissements de santé autonomes* est modifiée afin de prévoir que les titulaires d'un permis délivré en vertu de la Loi doivent être membres de l'ordre d'une profession de la santé.

**An Act to encourage the disclosure of and investigate fraudulent activity in connection with automobile insurance claims and to amend the Independent Health Facilities Act with respect to licensee requirements**

**Loi visant à encourager la divulgation des activités frauduleuses en ce qui a trait aux demandes d'indemnités d'assurance-automobile, visant les enquêtes en la matière et modifiant la Loi sur les établissements de santé autonomes relativement aux exigences applicables aux titulaires de permis**

Note: This Act amends the *Independent Health Facilities Act*. For the legislative history of the Act, see the Table of Consolidated Public Statutes – Detailed Legislative History at [www.e-Laws.gov.on.ca](http://www.e-Laws.gov.on.ca).

Remarque : La présente loi modifie la *Loi sur les établissements de santé autonomes*, dont l'historique législatif figure à la page pertinente de l'Historique législatif détaillé des lois d'intérêt public codifiées sur le site [www.lois-en-ligne.gouv.on.ca](http://www.lois-en-ligne.gouv.on.ca).

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

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

**Whistle-blowing protection**

**Protection des dénonciateurs**

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

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) 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,
  - (vi) the Insurance Bureau of Canada, or
  - (vii) a peace officer within the meaning of the *Criminal Code* (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*

- 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,
  - (vii) un agent de la paix au sens du *Code criminel* (Canada);
- b) des éléments de preuve 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

*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.
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.

*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 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. 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 présenté des éléments de preuve 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 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.

#### 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 more than 12 months, or to both.

#### Amendments to the *Independent Health Facilities Act*

**7. (1) Subsection 1 (1) of the *Independent Health Facilities Act* is amended by adding the following definition:**

“health practitioner” means a member of a College as defined in the *Regulated Health Professions Act, 1991*; (“praticien de la santé”)

**(2) The Act is amended by adding the following section:**

#### Licensee must be a health practitioner

**6.1** (1) The Director shall not issue, renew or consent to the transfer of a licence unless,

- (a) the person who would be the licensee is a health practitioner; or
- (b) in the case that a corporation would be the licensee, all of the shares of the corporation are legally and beneficially owned, directly or indirectly, by one or more health practitioners.

#### Same

(2) It is a condition of every licence that the licensee meets the requirement described in clause (1) (a) or (b).

#### Application of section to existing licences

(3) For the purposes of a licence that was issued before the day this section came into force,

- (a) subsection (1) does not apply to the renewal of that licence; and
- (b) subsection (2) does not apply.

#### Commencement

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

#### Short title

**9. The short title of this Act is the *Reducing Automobile Insurance Premiums by Eliminating Fraud Act, 2012*.**

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

#### Modification de la *Loi sur les établissements de santé autonomes*

**7. (1) Le paragraphe 1 (1) de la *Loi sur les établissements de santé autonomes* est modifié par adjonction de la définition suivante :**

«praticien de la santé» Membre d'un ordre au sens de la *Loi de 1991 sur les professions de la santé réglementées*. («health practitioner»)

**(2) La Loi est modifiée par adjonction de l'article suivant :**

#### Obligation pour le titulaire de permis d'être un praticien de la santé

**6.1** (1) Le directeur ne doit délivrer ou renouveler un permis ou consentir à sa cession que si :

- a) la personne qui en serait titulaire est un praticien de la santé;
- b) dans le cas d'une personne morale qui en serait titulaire, un ou plusieurs praticiens de la santé sont, directement ou indirectement, propriétaires en common law et propriétaires bénéficiaires de toutes les actions de la personne morale.

#### Idem

(2) Tous les permis sont délivrés à la condition que le titulaire de permis satisfasse aux exigences visées à l'alinéa (1) a) ou b).

#### Application de l'article aux permis actuels

(3) S'agissant d'un permis délivré avant le jour de l'entrée en vigueur du présent article :

- a) le paragraphe (1) ne s'applique pas à son renouvellement;
- b) le paragraphe (2) ne s'applique pas.

#### Entrée en vigueur

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

#### Titre abrégé

**9. Le titre abrégé de la présente loi est *Loi de 2012 visant à réduire les primes d'assurance-automobile par l'élimination des activités frauduleuses*.**