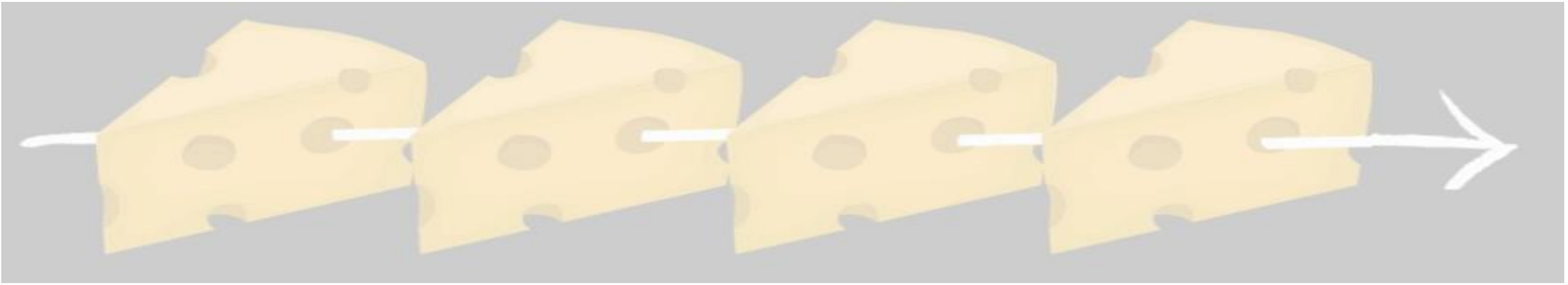


Le *Swiss Cheese Model* comme outil d'analyse du droit : L'exemple des services financiers

Cinthia Duclos
Professeure et avocate
Codirectrice du Groupe de recherche en droit des services financiers (GRDSF)
Cinthia.duclos@fd.ulaval.ca
Faculté de droit
Université Laval

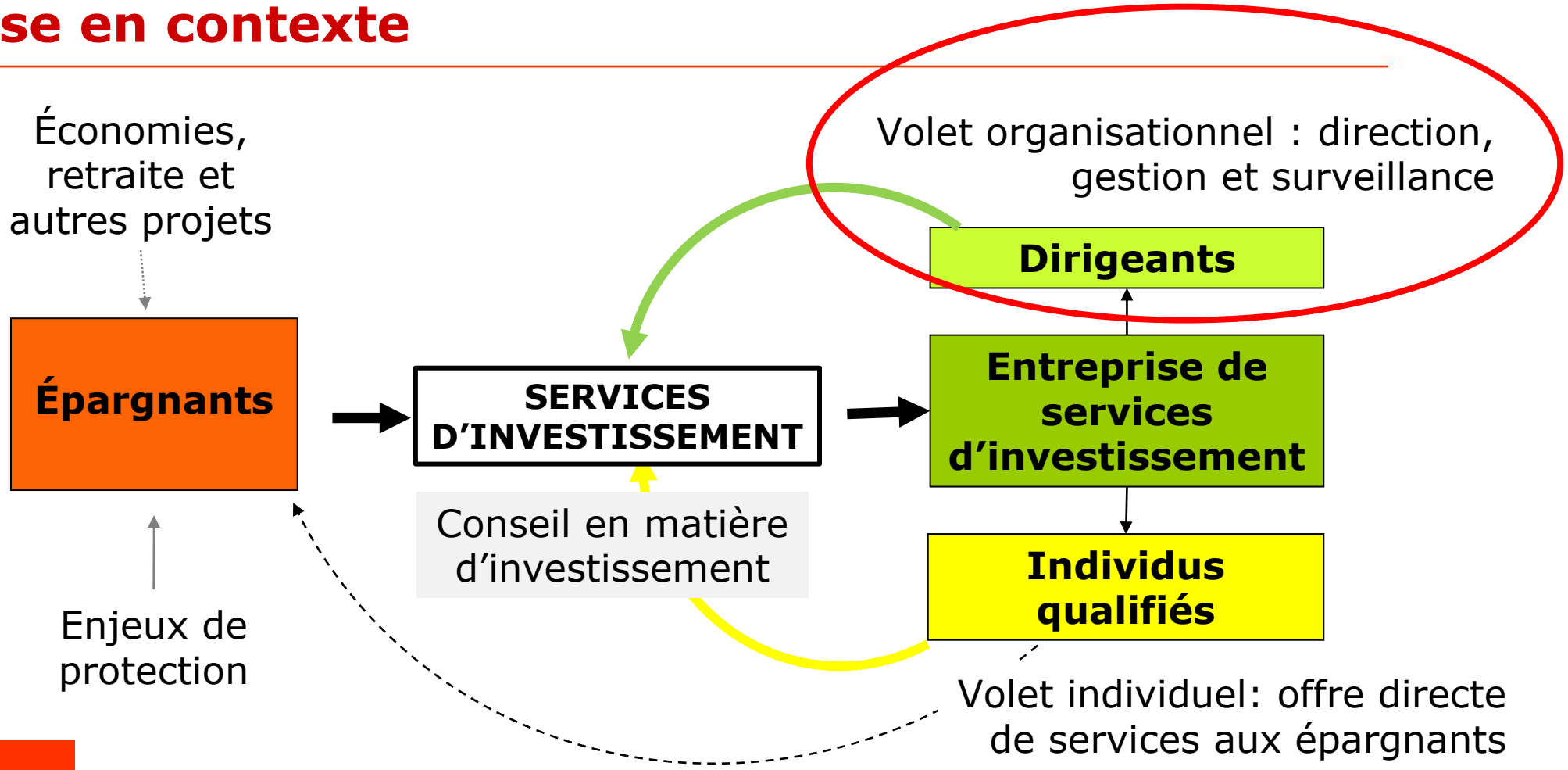
25 février 2021

UNIVERSITÉ LAVAL

Plan

1. Mise en contexte
2. ABC du Swiss Cheese Model (origines, composantes, exemple)
3. Application aux services d'investissement
4. Swiss Cheese Model comme outil d'analyse critique du droit
5. Examen de l'encadrement juridique des services d'investissement

1. Mise en contexte

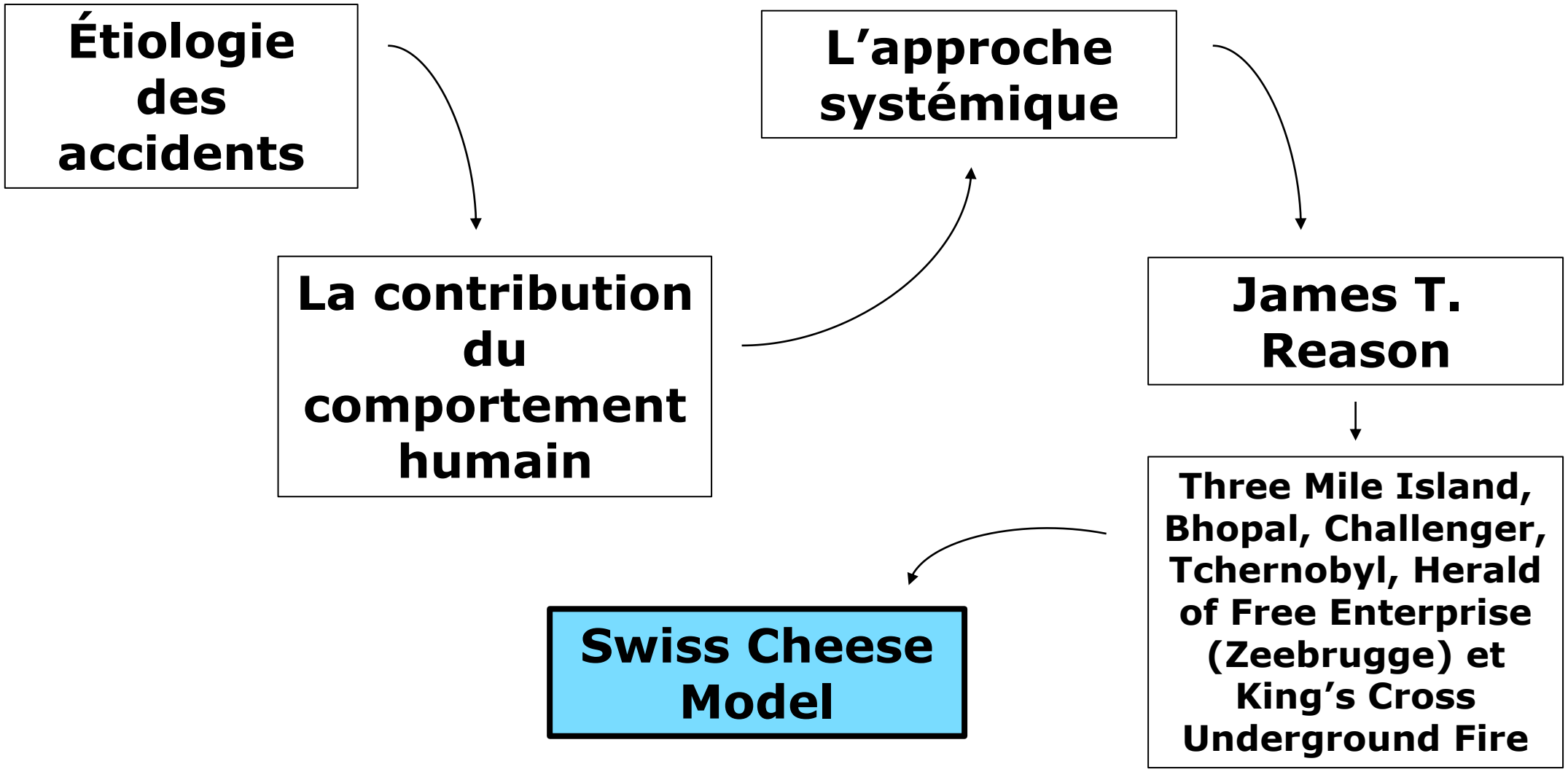


Les objectifs

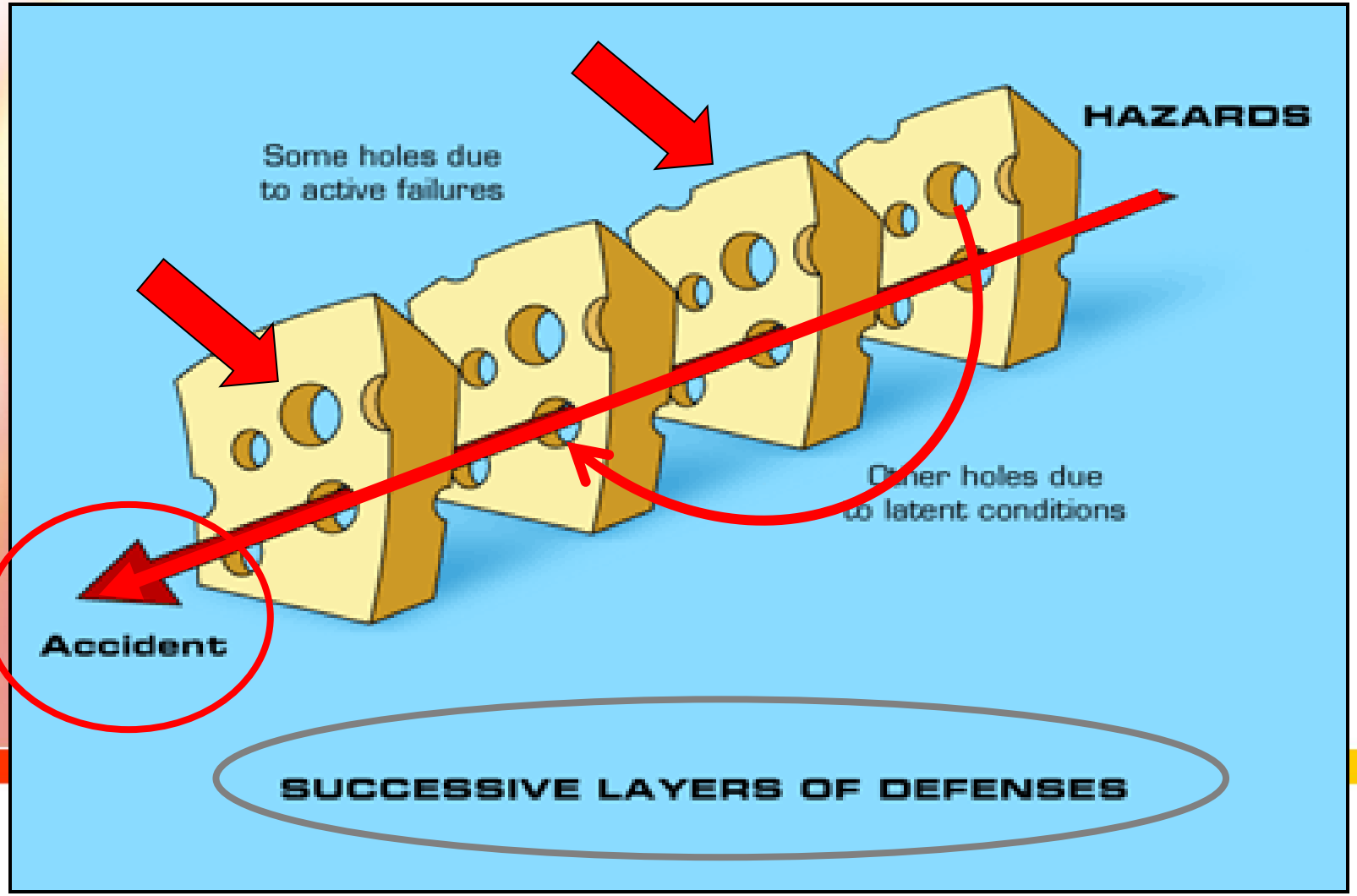
(1) Identifier et comprendre le **rôle des aspects organisationnels** dans la protection des épargnants;

(2) Examiner la **prise en compte** de ces aspects **dans l'encadrement juridique** de cette industrie afin d'améliorer cette protection.

2. Les fondements et les origines du Swiss Cheese Model



2. Les composantes du Swiss Cheese Model

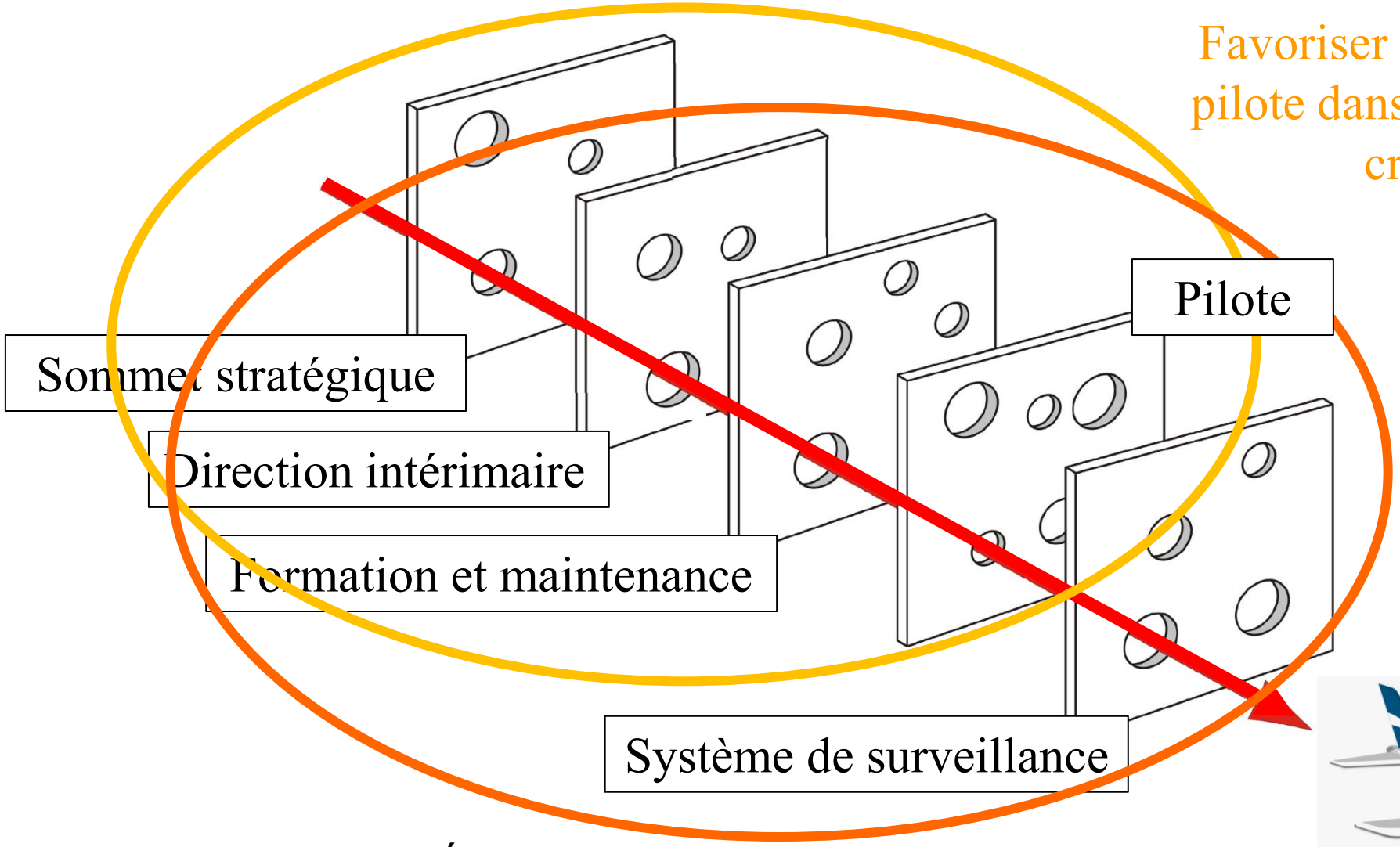


Dans une organisation :

- **Des défaillances** (erreurs actives et erreurs latentes) dans toutes les composantes
- **Alignement des défaillances** : trajectoire accidentelle
- **Influence des décideurs** sur toute l'organisation

Auteur: James REASON. Source de l'image : https://whatsthepont.com/2015/08/03/the-james-reason-swiss-cheese-failure-model-in-300-seconds/ (consulté le 17 février 2021).

2. Comprendre les accidents - Swiss Cheese Model



Favoriser le décollage du pilote dans des conditions critiques

Affaiblir les systèmes de défense : absence

Écrasement à Dryden (Canada) en mars 1989

2. Prévenir des accidents - Swiss Cheese Model

Erreurs actives =
Étincelle et conséquences

Grande diversité des erreurs actives

Détection des « trous »
surtout des erreurs latentes
(**DÉCISIONS FAILLIBLES**)

Changer les conditions, le milieu de travail

Erreurs éloignées des activités = potentiellement dangereuses

« Le même ensemble de circonstances peut provoquer des erreurs similaires, quelles que soient les personnes impliquées […]
Nous ne pouvons pas changer la condition humaine, mais nous pouvons changer les conditions dans lesquelles les humains travaillent. » - J. Reason

3. Des « accidents » dans les services d'investissement

À l'origine

Évolution

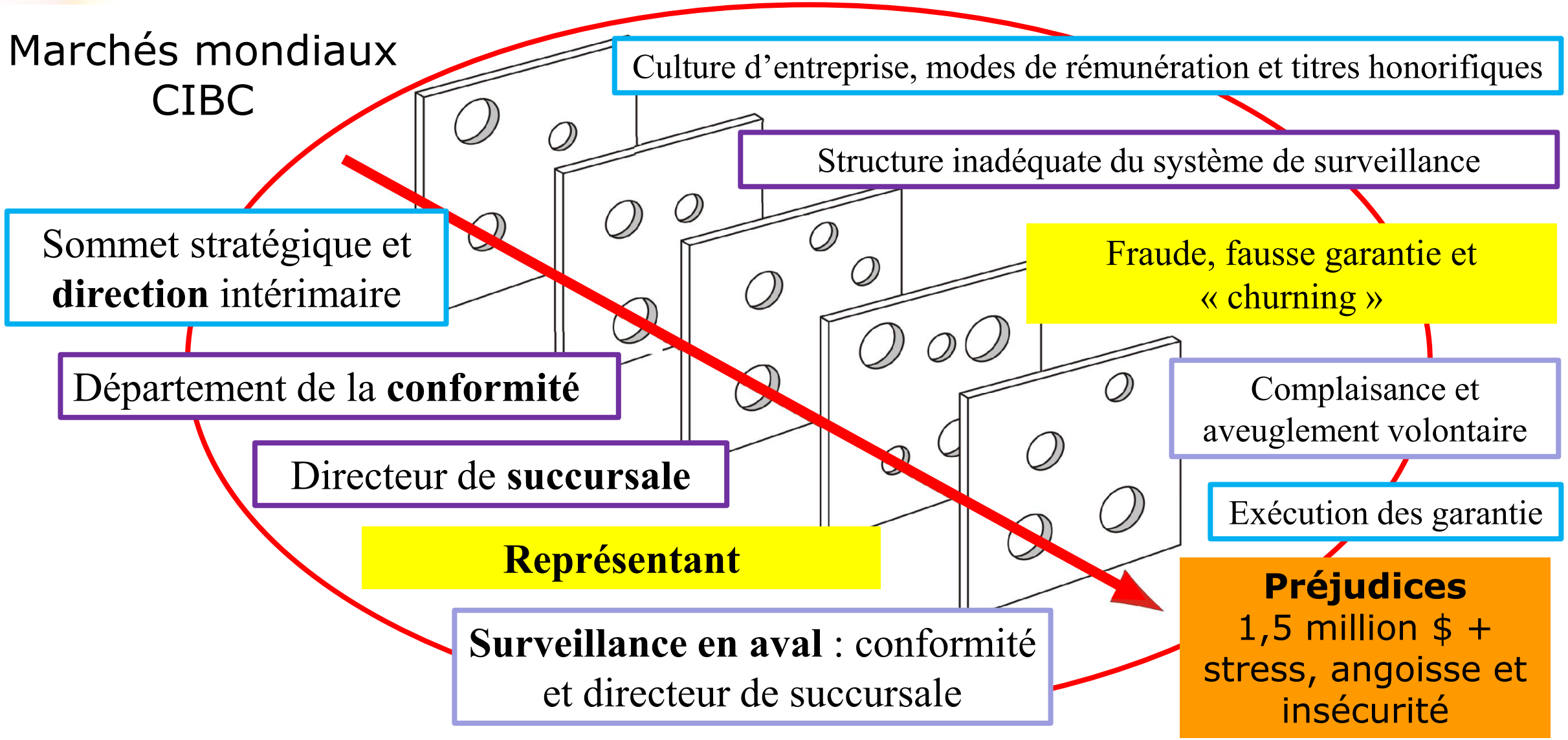
Vers les services d'investissement

Accident grave - catastrophe

Erreur médicale

Manquement professionnel

3. Pour comprendre et prévenir les manquements :
Markarian c. Marchés mondiaux CIBC inc., 2006 QCCS 3314



4. Le Swiss Cheese Model comme outil d'analyse du droit

En général	Services d'investissement
Un **angle novateur** d'examen du droit : 1. **Comprendre et expliquer** la **séquence accidentelle** comment les agissements des individus au sein d'une entreprise sont influencés par les aspects organisationnels.	Les manquements professionnels sont **multifactoriels** (point de mire : facteurs d'influence de **nature organisationnelle**).
2. **Prendre en compte l'influence des aspects organisationnels** dans l'encadrement juridique de manière à **prévenir les « accidents »**.	Le cadre juridique doit **reconnaître et intégrer cette réalité** afin de mieux protéger les épargnants.

5. L'encadrement juridique des services d'investissement

Sanctions **civiles**

Sanctions **pénales**

Services d'investissement

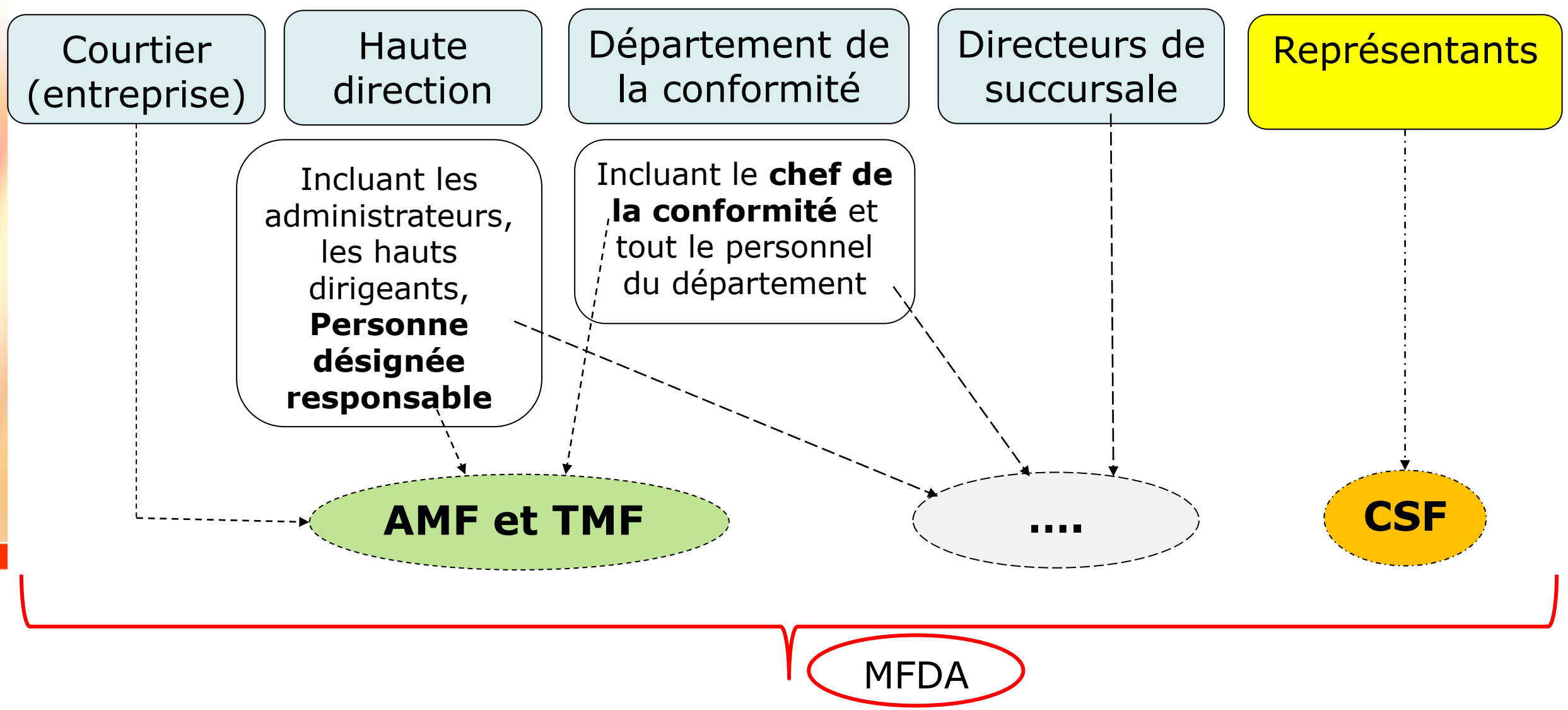
Sanctions **disciplinaires**

Sanctions **criminelles**

Sanctions **administratives** et quasi judiciaires

Protection des épargnants

5. L'encadrement déontologique et disciplinaire du courtage en épargne collective au Québec

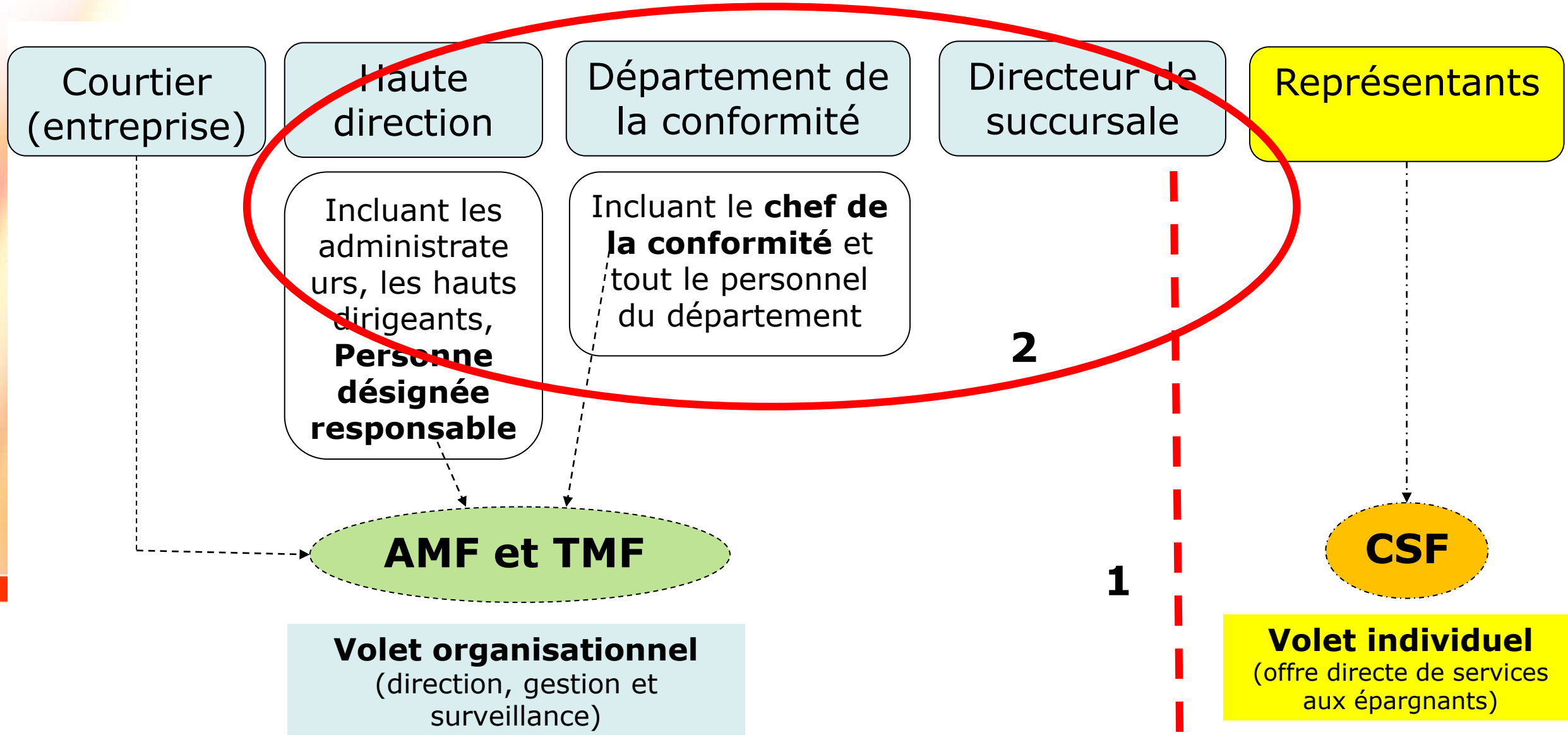


5. Les principaux enseignements du Swiss Cheese Model pour examiner le droit

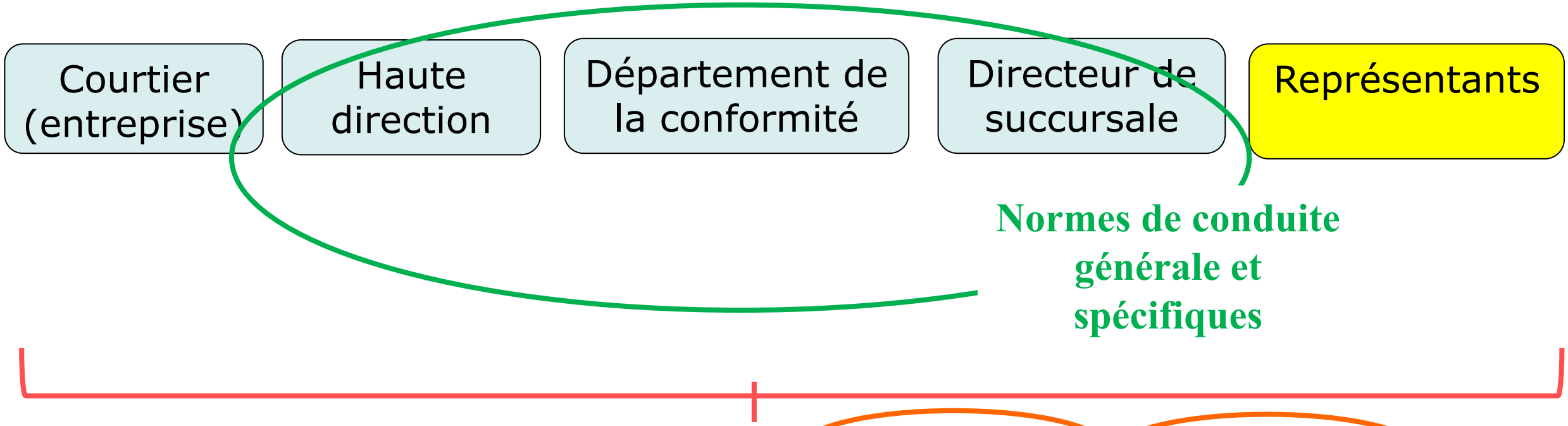
Suivant l'approche systémique et dans une optique de prévention des manquements professionnels :

- **Une surveillance globale, intégrée et cohérente**, tenant compte du comportement **de tous les acteurs** dans la prestation de services d'investissement (des aspects individuels et organisationnels).
- Un **encadrement de la conduite** (dans l'intérêt des épargnants) **de tous les décideurs, hauts dirigeants et surveillants**.

5. Les constats à la lumière du Swiss Cheese Model



5. Les pistes de solution à la lumière du Swiss Cheese Model



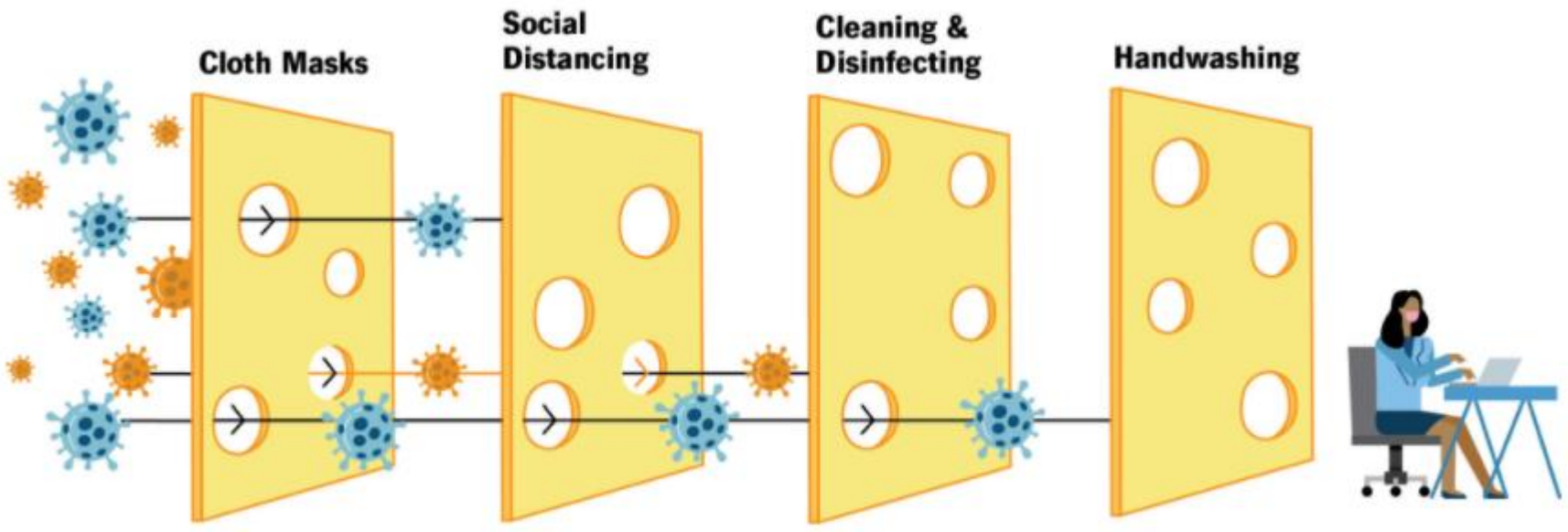
- Une **autorité unique** au Québec : **AMF** (et TMF), **MFDA** (autre organisme plus englobant), ou **CSF**
- Un **élargissement des pouvoirs** de l'autorité responsable envers tous les **dirigeants**.

En guise de conclusion

- Le Swiss Cheese Model et son approche systémique :
  - Une **perspective englobante de l'encadrement juridique** s'intéressant aux aspects individuels et organisationnels des « accidents » ou autres problèmes au sein des entreprises;
  - Un **nouvel angle** pour regarder le corpus législatif et ses effets dans différents secteurs;
  - Une utilisation **plus large**…

En guise de conclusion

Prévention de la propagation de la Covid-19



Reason's model applied to COVID-19 precautions.

Source de l'image : CLEVELAND CLINIC, *Consult QD, Layers of Safety: Reason's Swiss Cheese Model*, 20 novembre 2020, en ligne : https://consultqd.clevelandclinic.org/how-to-talk-to-your-patients-about-covid-19-precautions/ (consulté le 10 février 2021).

QUESTIONS ET COMMENTAIRES

Bibliographie sommaire

- CRÊTE, R. et C. DUCLOS, *Mémoire du GRDSF pour la Consultation 25-402 des Autorités canadiennes en valeurs mobilières sur le cadre réglementaire des organismes d'autoréglementation*, Québec, 23 octobre 2020, 36 p.
- DUCLOS, C., *La protection des épargnants dans les services d'investissement : une étude des facteurs d'influence de nature organisationnelle des manquements professionnels à la lumière de l'étiologie des accidents*, thèse de doctorat, Québec, Faculté de droit, Université Laval, 2019, 521 p. (Publication aux Éditions Yvon Blais à venir).
- DUCLOS, C., « Le système professionnel québécois d'hier à aujourd'hui : portrait et analyse de l'encadrement des ordres professionnels sous l'angle de la protection du public », (2019) 60 *C. de D.* 795-872.
- REASON, J., *Human Error*, Cambridge, Cambridge University Press, 1990, 302 p.
- REASON, J., « Human Error: Models and Management », [2000] 320 *BMJ* 768-770.