



## Nancy J. Carroll

### Associée

Toronto

[ncarroll@mccarthy.ca](mailto:ncarroll@mccarthy.ca)

t. +1 416-601-7733

### Admission au barreau

Ontario 1986

### Faculté de droit

University of Toronto

### Secteurs de pratique

Fusions et acquisitions  
Réglementations des institutions  
bancaires

### Expertise sectorielle

Droit bancaire et services financiers  
Technologie financière  
Assurance et réassurance  
Groupe Caisses de retraite

### Marchés américains et internationaux

Chine

**Forte de son expertise approfondie en matière de réglementation et d'opérations, Nancy conseille ses clients sur des questions de réglementation de l'assurance et sur des opérations complexes. Grâce à son approche très humaine et pratique, Nancy aide les clients à comprendre et à respecter les exigences réglementaires en constante évolution. Elle a fait ses preuves dans l'obtention des approbations réglementaires qu'exigent les opérations.**

Nancy Carroll est associée au sein du groupe des services financiers à Toronto, leader de notre groupe national Assurance et réassurance et ancienne membre du conseil des associés de McCarthy Tétrault. Avocate chevronnée dans les domaines de la réglementation et des opérations, Nancy se concentre sur la prestation de conseils à des sociétés d'assurance, à des banques, à des institutions financières et à des régimes de retraite sur des questions de réglementation et d'opération.

Nancy fournit des conseils à des banques internationales et à des sociétés d'assurance relativement à l'établissement de leurs succursales au Canada. Elle conseille régulièrement des sociétés d'assurance nationales et internationales, des agences d'assurance et des courtiers dans le cadre d'opérations complexes de fusion et acquisition, de réassurance, de transfert de blocs de polices, de réorganisation d'entreprise, ainsi que sur des questions en matière de concession de licence. Elle possède une vaste expérience en représentation en représentation de banques et de régimes de retraite dans le cadre d'opérations de fusion et d'acquisition complexes. Elle conseille des sociétés d'assurance, des banques et d'autres institutions financières sur un large éventail de questions de réglementation fédérale ou provinciale : gouvernance, conformité réglementaire, autorisations réglementaires, conduite sur le marché, politiques et procédures de gestion du risque, exigences de fonds propres, financement, impartition, cybersécurité, protection des renseignements personnels, lutte contre le blanchiment d'argent, distribution de produits, commerce électronique et technologie dans le domaine de l'assurance. Nancy agit à titre de conseillère juridique dans le cadre d'opérations non traditionnelles, notamment pour la première démutualisation d'une grande société d'assurance-vie canadienne, La Mutuelle du Canada, compagnie d'assurance sur la vie, et auprès des titulaires de polices mutuelles admissibles relativement à la démutualisation en cours d'Economical, Compagnie Mutuelle d'Assurance, une société canadienne d'assurance de biens et risques divers.

# Nancy J. Carroll

Associée

Toronto

[ncarroll@mccarthy.ca](mailto:ncarroll@mccarthy.ca)

t. +1 416-601-7733

Voici quelques-uns des clients que Nancy a représentés dans le cadre d'opérations nationales et transfrontalières :

- Le groupe financier Desjardins dans le cadre de son acquisition des activités de State Farm au Canada (assurance de biens, assurance risque divers et assurance-vie) ainsi que de ses entreprises canadiennes de fonds communs, de prêts et d'assurance de prestation du vivant;
- la Financière Sun Life relativement à son acquisition de Bentall Kennedy;
- Pacific Life Re dans le cadre de l'établissement de ses succursales canadiennes;
- Pacific Life Insurance dans le cadre de son acquisition des activités mondiales de rétrocession vie de la Société Financière Manuvie;
- Desjardins dans le cadre de son acquisition de Western Financial Group, y compris les sociétés Western Financial Insurance Company et Western Life Insurance Company;
- Birch Hill Equity Partners relativement à son acquisition de la Banque HomeEquity;
- Aviation & General Insurance Company dans le cadre du transfert de ses activités à Global Reinsurance Company

Nancy a été nommée au Comité consultatif des intervenants du secteur assurance-vie et assurance-maladie de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers (ARSF) afin de conseiller le conseil d'administration de l'ARSF et de contribuer à façonner l'avenir de la réglementation financière en Ontario.

Nancy est rédactrice en chef du guide *Consolidated Insurance Companies of Canada, Regulations and Guidelines* (édition 2019), publié chez Thomson Reuters. Elle a également coécrit le chapitre canadien du livre *Anti-Money Laundering International Law and Practice*, paru chez John Wiley & Sons. De plus, elle a contribué à la rédaction d'un document de consultation publique sur la réforme du droit des assurances en Ontario.

Nancy donne des conférences et écrit régulièrement au sujet des questions de réglementation, de protection des renseignements personnels et de lutte contre le blanchiment d'argent touchant les sociétés d'assurance, les banques et d'autres institutions financières.

Elle est présidente honoraire d'UneMarche contre le cancer au profit du Centre de cancérologie Princess Margaret.

Nancy est titulaire d'un Juris Doctor (J.D.) de l'Université de Toronto, d'une maîtrise en politique internationale de l'Université Queen's et d'un

# Nancy J. Carroll

Associée

Toronto

[ncarroll@mccarthy.ca](mailto:ncarroll@mccarthy.ca)

t. +1 416-601-7733

baccalauréat spécialisé (science politique et histoire) de l'Université Mount Allison.

## Prix et distinctions

### Chambers Canada

Leading Lawyer: Insurance: Transactional & Regulatory

### Canadian Legal Lexpert Directory

Leading Lawyer – Financial Institutions Regulation (Ontario)

### The Legal 500 - Canada

Leading Lawyer: Insurance

### Who's Who Legal: Thought Leaders

Thought Leaders – Insurance and Reinsurance

### Who's Who Legal: Global

Leading Lawyer: Insurance and Reinsurance

### Who's Who Legal: Canada

Leading Lawyer: Insurance and Reinsurance

### Expert Guides

Leading Lawyer in the following Guides: Best of the Best, Insurance and Reinsurance, and Women in Business Law

### Best Lawyers in Canada

Leading Lawyer in the area of Banking and Finance Law

### Acritas Stars

"Stand-out lawyer"

# Nancy J. Carroll

Associée

Toronto

[ncarroll@mccarthy.ca](mailto:ncarroll@mccarthy.ca)

t. +1 416-601-7733

## Mandats récents

- **Echelon Financial Holdings vend sa principale filiale, Echelon Assurance, à CAA Club Group**  
31 mai 2019
- **Brookfield Infrastructure fait l'acquisition d'Enercare Inc. pour 4,3 G\$ CA**  
16 octobre 2018
- **Acquisition par Placements mondiaux Sun Life de Gestion de Fonds Excel Inc. et d'Excel Investment Counsel Inc.**  
02 janvier 2018

## Publications récentes

- **Être ou ne pas être un ESM: Analyse des directives d'interprétation de CANAFE sur les entreprises de services monétaires**  
29 mai 2019
- **Payments Canada proposes new rule for debit payments**  
12 juin 2019
- **Ontario's 2019 Fall Economic Statement : Continuing the Modernization of Financial Services**  
12 novembre 2019
- **OSFI, Department of Finance and Bank of Canada take Measures Applicable to Financial Institutions in Canada in the Face of COVID-19**  
20 mars 2020

## Événements

- **The InsurTech Boom – How Is This Reshaping the Life and Health Insurance Industry?**  
25 avril 2018