3.

Distribution de produits et services financiers

3.1 Avis et communiqués
3.2 Réglementation
3.3 Autres consultations
3.4 Modifications aux registres des courtiers, conseillers, cabinets et leurs représentants, ainsi que des sociétés et représentants autonomes
3.5 Avis d'audiences
3.6 Sanctions administratives et décisions disciplinaires
3.7 Autres décisions

3.1 AVIS ET COMMUNIQUÉS

PROJET DE RÈGLEMENT – CODE DE DÉONTOLOGIE DES EXPERTS EN SINISTRE

Un projet de règlement concernant le Code de déontologie des experts en sinistre a été publié dans la partie 2 de la Gazette officielle du Québec du 29 août 2007 (139e année, no 35). Ce projet, proposé par la Chambre de l'assurance de dommages, vise à remplacer l'actuel Code de déontologie des experts en sinistre qui a été approuvé par le décret n° 1040-99 le 8 septembre 1999. Le texte du projet pourra être approuvé avec ou sans modification par le gouvernement à l'expiration du délai de 45 jours à compter de sa publication dans la Gazette officielle du Québec.

Des renseignements additionnels peuvent être obtenus en s'adressant à Me Marie-Claude Rioux de la Chambre de l'assurance de dommages au numéro 1 800 361-7288 ou à l'adresse électronique suivante : mcrioux@chad.qc.ca.

Des commentaires au sujet de ce projet peuvent être envoyés par écrit, avant l'expiration du délai ci-dessus mentionné, à la ministre des Finances au 12, rue Saint-Louis, 1er étage, Québec (Québec) G1R 5L3.

Le 31 août 2007

3.2 RÉGLEMENTATION

Aucune information.

3.3 AUTRES CONSULTATIONS

Aucune information.

3.4 MODIFICATIONS AUX REGISTRES DES COURTIERS, CONSEILLERS, CABINETS ET LEURS REPRÉSENTANTS, AINSI QUE DES SOCIÉTÉS ET REPRÉSENTANTS AUTONOMES

3.4.1 Inscription de firmes

3.4.1.1 Courtiers en valeurs

Aucune information.

3.4.1.2 Conseillers en valeurs

Aucune information

3.4.1.3 Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
513139	Solarius Services Financiers inc.	Lisette St-Louis Dupuis	Assurance de personnes	2007-08-27
513184	Services Financiers Mélanie Boileau inc.	Mélanie Boileau	Assurance de personnes	2007-08-29

3.4.2 Agréments ou autorisations à titre de dirigeants et dirigeants responsables

3.4.2.1 Courtiers en valeurs

Aucune information.

3.4.2.2 Conseillers en valeurs

Agrément à titre de dirigeant des personnes suivantes pour le compte de Gestion privée TD Waterhouse inc. :

- Stirling, Terrance
- Toupin, Jean

Agrément à titre de dirigeant des personnes suivantes :

- Gregoire, David
  Legg Mason Canada inc.
- Lajoie, Michel
  Hexavest inc.
- Lee, Sarah
  Gestion de placements TD inc.
- MacNulty, Adam
  Gestion de placements de la Banque d'Irelande (US) limtée
- Suefuji, Yoichi
  Gestion d'actifs Nomura U.S.A. inc.
- Tang, Kenny
  ING gestion de placements inc.

3.4.2.3 Cabinets de services financiers

Agrément à titre de dirigeant responsable des personnes suivantes :

- Gendron, Sylvain

Trudeau & Trudeau ltée

- Vien, Simon
  Promutuel Lanaudière, société mutuelle d'assurance générale

3.4.3 Cessations de fonctions d'un dirigeant ou d'un dirigeant responsable

3.4.3.1 Courtiers en valeurs

Aucune information.

3.4.3.2 Conseillers en valeurs

Aucune information.

3.4.3.3 Cabinets de services financiers

Cessation de fonctions à titre de dirigeant responsable des personnes suivantes :

- Legault, Maurice
  Trudeau & Trudeau ltée

- Mercier, Donald
  Promutuel Lanaudière, société mutuelle d'assurance générale

3.4.4 Cessations, interruptions, non-renouvellements, radiations, révocations et suspensions des représentants autorisés

3.4.4.1 Courtiers en valeurs

Aucune information.

3.4.4.2 Conseillers en valeurs

Aucune information.

3.4.4.3 Cabinets de services financiers

Sans mode d'exercice

Liste des représentants qui ne sont plus autorisés à agir dans une ou plusieurs disciplines

Vous trouverez ci-dessous la liste des représentants dont au moins l'une des disciplines mentionnées à leur certificat de l'Autorité est sans mode d'exercice. Par conséquent, ces individus ne sont plus autorisés à exercer leurs activités dans la ou les disciplines mentionnées dans cette liste et ce, depuis la date qui y est indiquée.

Représentants ayant régularisé leur situation

Il se peut que certains représentants figurant sur cette liste aient régularisé leur situation depuis la date de sans mode d'exercice de leur droit de pratique pour la ou les disciplines mentionnées. En effet, certains pourraient avoir procédé à une demande de rattachement et avoir récupéré leur droit de pratique dans l'une ou l'autre de ces disciplines. Dans de tels cas, il est possible de vérifier ces informations auprès du d'un agent d'information au :

Québec : (418) 525-0337
Montréal : (514) 395-0337
Sans frais :1 877 525-0337.

Veuillez vous référer à la légende suivante pour consulter la liste de représentants. Cette légende indique les disciplines et catégories identifiées de 1a à 9, et les mentions spéciales, de A à F.

Disciplines et catégories de disciplines	**Mentions spéciales**
1a Assurance de personnes	A Restreint à l'assurance-vie
1b Assurance contre les accidents ou la maladie	B Restreint aux produits d'assurance collective contre les accidents et la maladie
2a Assurance collective de personnes	C Courtage spécial
2b Régime d'assurance collective	D Courtage relatif à des prêts garantis par hypothèque immobilière
2c Régime de rentes collectives	E Expertise en règlement de sinistre à l'égard des polices souscrites par l'entremise du cabinet auquel il rattaché
3a Assurance de dommages (Agent)	F Placement de parts permanentes et de parts privilégiées
3b Assurance de dommages des particuliers (Agent)	
3c Assurance de dommages des entreprises (Agent)	
4a Assurance de dommages (Courtier)	
4b Assurance de dommages des particuliers (Courtier)	
4c Assurance de dommages des entreprises (Courtier)	
5a Expertise en règlement de sinistres	
5b Expertise en règlement de sinistres en assurance de dommages des particuliers	
5c Expertise en règlement de sinistres en assurance de dommages des entreprises	
5d Expertise en règlement de sinistres à l'emploi d'un assureur	
5e Expertise en règlement de sinistres à l'emploi d'un assureur en assurance de	

	dommages des particuliers
5f	Expertise en règlement de sinistres à l'emploi d'un assureur en assurance de dommages des entreprises
6	Planification financière
7	Courtage en épargne collective
8	Courtage en contrats d'investissements
9	Courtage en plans de bourses d'études

Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
173303	Ahmadi	Hoda	7	2007-08-10
141241	Audette	Nicole	2B	2007-08-29
173383	Azouzi	Olfa	7	2007-08-10
101074	Barbe	Pierre	1A, 2A	2007-08-27
102568	Bergeron	Julien	7	2007-08-16
174582	Bergeron	Hélène	5C	2007-08-28
171122	Bluteau	Suzanne	1B	2007-08-29
146226	Boivin	Karine	1A	2007-08-27
160493	Boivin	Sandra	1A	2007-08-28
104007	Bonneau	Ginette	7	2007-08-16
104029	Bordeleau	Louise	1A	2007-08-29
162838	Bossé	Stéphane	4B	2007-08-24
174210	Boucher	Marc-André	1B	2007-08-29
135705	Boudreault	Martin	4A	2007-08-27
148324	Bradley	David Brent	7	2007-08-22
105197	Brinda	Michael	7	2007-08-07
105488	Brunet	Louise	4C	2007-08-29
148661	Bélanger	Julie	7, F	2007-08-17
173766	Cadersa	Siddick	7	2007-08-16
167222	Camerlain	Frédéric	7	2007-08-15
138021	Cammalleri	Lucy	5D	2007-08-24
174706	Chakibane	Azeddine	1A	2007-08-28
106722	Charest	Bernard	7	2007-08-17
173099	Colasurdo	Domenica	7	2007-08-15
107821	Cossette	Josée	3B	2007-08-28
162341	Desbiens	Julie	4A	2007-08-29
141129	Desrochers	Gabrielle	5D	2007-08-27
148208	Destrempes	Simon	7	2007-08-20
110082	Detroz	Thierry	1A	2007-08-23

Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
110533	Doucet	Alain	1A	2007-08-23
170492	Dubé	Mélanie	7, F	2007-08-17
111222	Dugas	Jacques	1A, 2A	2007-08-27
109509	Déry	Jacques	1A	2007-08-29
167459	Elfarrash	Elsayed Aly	7	2007-08-14
158045	Ellis	Jacqueline Lee	1A	2007-08-28
143056	Fernandes	Nelson	4B	2007-08-23
160453	Fiset	Anne	7	2007-08-14
113542	Gagnon	Richard	2A	2007-08-28
173361	Gazemar	Darneley	7	2007-08-17
114572	Giles	Cynthia	1A, 2A	2007-08-27
166911	Habayeb	Tareq	1A	2007-08-28
116049	Hamel	Johanne	4B	2007-08-23
167693	Hougardy	Franck	3B, E	2007-08-29
161682	Houle	Simon	6	2007-08-28
161682	Houle	Simon	7	2007-08-17
116865	Iyer	Vijay	7	2007-08-14
145757	Janelle	Anny	3B	2007-08-27
158334	Kilby	Quentin	4A	2007-08-29
162097	Kneip	Jean-Marie	7	2007-08-13
135250	Lachance	Brigitte	1A	2007-08-29
141872	Lalonde	Sylvie	5A	2007-08-29
165659	Lamarre	Véronique	7	2007-08-17
165575	Lamy	Lise	7	2007-08-17
143617	Langlois	Véronique	3B	2007-08-23
169664	Leblond	Michèle	7	2007-08-20
159347	Lefebvre	Eric	4B	2007-08-24
163989	Lévesque	Manon	7	2007-08-15
121693	Lévesque	Francine	7	2007-08-15
163055	Lévesque	Germain	7	2007-08-17
122963	Martel	Jocelyn	7	2007-08-13
143125	Materne	Tamara	3B	2007-08-23
170797	McLellan	Derek	7	2007-08-10
123500	McNamara	Chantal	7, F	2007-08-15
169778	Minnes	Alexandra	7	2007-08-13
167712	Morais	France	5E	2007-08-24
171911	Morissette	Daniel	7	2007-08-15
134956	Napoleoni	Gino	1A, 2A	2007-08-27

Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
151674	Orlando	Antoinette	7	2007-08-10
139727	Papanikolaou	Angelo	7	2007-08-14
167020	Paradis-Coderre	Hélène	7	2007-08-17
126169	Patry	Louise	1A, 2B, 6	2007-08-23
153522	Pellerin	Philippe	7	2007-08-15
126318	Pellerin	Julie	4A	2007-08-29
167348	Pichette-Tousignant	Julien	7	2007-08-14
129379	Picotte	Manon	7	2007-08-15
127651	Poulin	Michel	4A	2007-08-29
128033	Provost	Jean-Pierre	5A	2007-08-29
138835	Quevedo	Luis	7	2007-08-23
138835	Quevedo	Luis	6	2007-08-23
167756	Qureshi	Huma	7	2007-08-16
154436	Reid	Annie	7, F	2007-08-20
144337	Roy	Guy	7	2007-08-11
164720	Roy	Louis	7	2007-08-14
160528	Salvas	Dominic	4A	2007-08-23
130260	Sangiovanni	Linda	7	2007-08-16
168847	Shaban	Erinn	7	2007-08-20
151003	Simoneau	Annie	7	2007-08-15
172833	St-Georges	Danielle	7	2007-08-16
162439	St-Jean	Valérie	7	2007-08-14
148043	Stewart	Paul	7	2007-08-17
154648	Sénécal	André	5E	2007-08-29
156771	Tessier	Isabelle	4B	2007-08-24
174177	Thivierge	Alexandre	7	2007-08-10
147495	Thompson	Richard	7, 9	2007-08-20
162985	Tonghioiu	Alexandra	7	2007-08-15
167887	Trahan	Jean-François	7	2007-08-27
132857	Tremblay	Denis	1A	2007-08-23
166422	Tremblay	Fanny	7	2007-08-15
166318	Van Galder	Paul	1A	2007-08-29
173977	Voltaire	Jercelyn	7	2007-08-14
142877	Vyshynski	Catherine	6	2007-08-29
135252	Vézina	France	1A, 6	2007-08-27
147656	Wang	Cheng Yu	6	2007-08-28
147656	Wang	Cheng Yu	7	2007-08-16
154570	de Beaujour	Carmen P	4B	2007-08-28

3.4.5 Refus d'inscription d'une firme

Aucune information.

3.4.6 Cessations, radiations et suspensions des firmes inscrites

3.4.6.1 Courtiers en valeurs

Aucune information.

3.4.6.2 Conseillers en valeurs

Aucune information.

3.4.6.3 Cabinets de services financiers

Cessations

Inscription	Nom du cabinet	Disciplines	Date de cessation
502093	Services financiers Labbé inc.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2007-08-28
503108	Continuity Resources Group Inc.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2007-08-28
503177	2627-9257 Québec inc.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2007-08-28
504376	9073-1274 Québec inc.	Assurance de dommages	2007-08-28
506783	Assurances Carrier inc.	Assurance de dommages	2007-08-28
508264	Laloman finance inc.	Assurance de dommages	2007-08-27
508681	G.N.L. Cabinet en sécurité financière inc.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2007-08-27
510615	Hargraft Schofield limitée/Hargraft Schofield Limited	Assurance de dommages	2007-08-28
510957	Finncor inc.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Assurance de dommages	2007-08-28
511191	Services Financiers Z. Benkiran inc.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2007-08-28
512249	9038-4827 Québec inc.	Assurance de personnes	2007-08-28

Radiation

Inscription	Représentant autonome	Numéro de décision	Décision	Date de la décision

512610	Rabah Iggui	2007-DIST-0505	Radiation	2007-08-27

3.4.6.4 Sociétés et représentants autonomes

Inscription	Nom du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
501869	Sylvie Vézina	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2007-08-28
509783	Louise Patry	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Planification financière	2007-08-23
511995	Nathalie Lamoureux	Assurance de personnes	2007-08-29
512235	Yannick Lessard	Assurance de personnes	2007-08-23
512369	Francine Robert	Assurance de personnes	2007-08-27
512830	Octavian Dumitriu	Assurance de personnes	2007-08-27
513096	Claudie Legault	Assurance de personnes	2007-08-27

3.4.6.5 Représentants de cabinets de services financiers (*en vertu de l'article 218 de la LDPSF*)

Aucune information.

3.4.7 Suspensions et radiations des OAR

3.4.7.1 Membres de l'ACCOVAM

Aucune information.

3.4.7.2 Membres de la CSF

Aucune information.

3.4.7.3 Membres de la ChAD

Aucune information.

3.5 AVIS D'AUDIENCES

RÔLE DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE (CSF)

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
Michel Daigneault	(CD00-0672)	François Folot, président Alain Côté, A.V.C. Ginette Racine, A.V.C.	4 septembre 2007 à 9h30 5 septembre 2007 à 9h30 6 septembre 2007 à 9h30 7 septembre 2007 à 9h30	Chambre de la sécurité financière 300, Léo-Pariseau, Bureau 2600, Montréal (Québec) H2X 4B8		audition sur culpabilité
Marc Da Costa	(CD00-0654)	Janine Kean, président Felice Torre, A.V.A. Kaddis Sidaros, A.V.A.	4 septembre 2007 à 9h30 6 septembre 2007 à 9h30	À venir Montréal	Effectuer une opération sans l'autorisation du client. Transaction non dans l'intérêt de l'investisseur.	audition sur culpabilité
Diane Camplone	(CD00-0615)	Janine Kean, président Gilles C. Gagné, A.V.C. Michel Cotroni, A.V.A.	7 septembre 2007 à 9h30	Palais de justice de Montréal 1, rue Notre-Dame Est, Montréal (Québec) H2Y 1B6	Informations et/ou explications incomplètes, trompeuses ou mensongères. Défaut de respecter ses obligations à l'égard du profil d'investisseur.	audition sur sanction

RÔLE DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE (CSF)

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
Raynald Boily	(CD00-0645)	Janine Kean, président Robert Chamberland, A.V.A. François Faucher	11 septembre 2007 à 9h30 12 septembre 2007 à 9h30	Palais de justice de Chicoutimi 227, rue Racine est, Chicoutimi (Québec), G7H 5C5	Informations et/ou explications incomplètes, trompeuses ou mensongères. Défaut d'exercer ses activités avec intégrité. Conflits d'intérêts.	audition sur culpabilité
Richard Beauchemin	(CD00-0596)	François Folot, président Pierre Beaugrand, A.V.A. Ginette Racine, A.V.C.	12 septembre 2007 à 9h30	Chambre de la sécurité financière 300, Léo-Pariseau, Bureau 2600, Montréal (Québec) H2X 4B8	Informations et/ou explications incomplètes, trompeuses ou mensongères. Inexécution ou mauvaise exécution du mandat et/ou défaut de rendre compte du mandat. Défaut de respecter les obligations à l'égard de l'analyse des besoins financiers.	audition sur sanction
Conrad Lamadeleine	(CD00-0457)	François Folot, président Felice Torre, A.V.A. Yannik Hay, A.V.C.	21 septembre 2007 à 10h00	Maison du Citoyen 25, rue Laurier, Gatineau (Québec), J8X 4C8	Informations et/ou explications incomplètes, trompeuses ou mensongères. Défaut d'exercer ses activités avec intégrité.	Audition sur requête

RÔLE DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE (CSF)

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
Vincent Lacroix	(CD00-0609)	Janine Kean, président Shirtaz Dhanji, A.V.A. Yvon Fortin, A.V.A.	24 septembre 2007 à 9h30 25 septembre 2007 à 9h30	Chambre de la sécurité financière 300, Léo-Pariseau, Bureau 2600, Montréal (Québec) H2X 4B8	Appropriation de fonds pour fins personnelles ou/ non-paiement des sommes perçues à une institution financière. Défaut d'exercer ses activités avec intégrité.	audition moyens préliminaires
Richard Duchesneau	(CD00-0677)	Janine Kean, président Jacques Denis, A.V.A. Shirtaz Dhanji, A.V.A.	24 septembre 2007 à 9h30 25 septembre 2007 à 9h30	Chambre de la sécurité financière 300, Léo-Pariseau, Bureau 2600, Montréal (Québec) H2X 4B8	Informations et/ou explications incomplètes, trompeuses ou mensongères. Conflits d'intérêts et/ou défaut de divulguer les liens d'affaires.	audition sur culpabilité
Jacques-André Marcoux	(CD00-0644)	Guy Cournoyer, président Jacques Denis, A.V.A. Pierre Décarie	25 septembre 2007 à 9h30 26 septembre 2007 à 9h30 27 septembre 2007 à 9h30	Hôtel Delta de Trois Rivières 1620, Notre Dame Trois Rivières (Québec)	Informations et/ou explications incomplètes, trompeuses ou mensongères. Excéder les limites de ses connaissances et/ou fausses représentations quant à son niveau de compétence.	audition sur culpabilité

RÔLE DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE (CSF)

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
Robert Bourdeau	(CD00-0646)	François Folot, président Jacques Denis, A.V.A. Pierre Décarie	25 septembre 2007 à 9h30 26 septembre 2007 à 9h30 27 septembre 2007 à 9h30	Hôtel Delta de Trois Rivières 1620, Notre Dame Trois Rivières (Québec)	Informations et/ou explications incomplètes, trompeuses ou mensongères. Défaut de subordonner son intérêt personnel à celui de son client. Excéder les limites de ses connaissances et/ou fausses représentations quant à son niveau de compétence. Inexécution ou mauvaise exécution du mandat et/ou défaut de rendre compte du mandat.	audition sur culpabilité

3.6 SANCTIONS ADMINISTRATIVES ET DÉCISIONS DISCIPLINAIRES

3.6.1 Autorité

Aucune information.

3.6.2 BDRVM

Aucune information.

3.6.3 OAR

3.6.3.1 Comité de discipline de la CSF

DOSSIER : CD00-0578
Syndic c. Claude Cournoyer
Numéro de certificat : 108 234
Région : Richelieu-Longueuil
Plainte
La plainte comporte 3 chefs d'accusation. Il est reproché à l'intimé de s'être approprié des sommes d'argent à des fins personnelles (1 chef), d'avoir contrefait un document (1 chef) et d'avoir fait défaut de répondre à des correspondances émanant d'un enquêteur de la Chambre de la sécurité financière (1 chef).

Décision

Le 30 août 2006, le comité de discipline a trouvé l'intimé coupable sur deux chefs d'accusation et a rejeté l'infraction concernant le défaut de répondre à des correspondances émanant d'un enquêteur de la Chambre de la sécurité financière.
Sanction
Le 5 mars 2007, le comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière a imposé deux radiations temporaires pour une période de six mois chacune, à être purgées de façon concurrente, et a ordonné au secrétaire du comité de discipline de faire publier, aux frais de l'intimé, un avis de la décision dans un journal circulant dans le lieu où celui-ci a ou avait son domicile professionnel. Le tout avec les frais et débours de la cause.
DOSSIER : CD00-0604
Syndic c. Denis Hamel
Numéro de certificat : 116 026
Région : Québec

Plainte

La plainte comporte 4 chefs d'accusation. Il est reproché à l'intimé d'avoir fait souscrire à un client une proposition pour l'émission d'une police d'assurance-vie sans jamais l'avoir rencontré, et ce, à l'aide d'une proposition qu'un tiers avait fait signer en blanc au client sans lui donner d'explications adéquates quant au produit qu'il lui faisait souscrire (1 chef), d'avoir fait défaut de procéder à une analyse des besoins financiers de son client (1 chef), d'avoir apposé sa signature à

titre de témoin sur une proposition pour l'émission d'une police d'assurance-vie alors qu'il n'était pas présent lors de la signature de la proposition par son client (1 chef), d'avoir fait défaut d'agir en conseiller consciencieux envers son client en ne le mettant pas en garde des risques reliés aux retraits sur la police qu'il effectuait ou en ne lui recommandant pas de diminuer le capital d'assurance de la police d'assurance qu'il lui avait fait souscrire (1 chef).

Décision

Le 12 octobre 2006, le comité de discipline a trouvé l'intimé coupable sur tous les chefs d'accusation mentionnés dans la plainte disciplinaire.

Sanction

Le 5 avril 2007, le comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière a imposé à l'intimé des amendes totalisant la somme de 7 600 $, lui accordant un délai d'une année pour le paiement des amendes à la condition, sous peine de perdre le bénéfice du terme accordé, qu'il effectue celui-ci au moyen de 12 versements mensuels, égaux et consécutifs débutant le 30e jour de la décision. Le tout avec les frais et débours de la cause.

DOSSIER : CD00-0595

Syndic c. Marcel Vaillancourt

Numéro de certificat : 133 718

Région : Richelieu-Longueuil

Plainte

La plainte comporte 5 chefs d'accusation. Il est reproché à l'intimé d'avoir apposé sa signature à titre de représentant sur un préavis de remplacement et sur la proposition alors qu'il n'avait jamais rencontré le client et alors qu'il savait que l'autre représentant ne détenait aucun certificat l'autorisant à exercer l'activité de représentant en assurance de personnes; d'avoir fait défaut de procéder à une analyse de besoins financiers; d'avoir fait défaut de maintenir en vigueur la police d'assurance et d'avoir fait défaut d'expliquer adéquatement le produit proposé à sa cliente.

Décision

Le 17 août 2006, l'intimé a enregistré un plaidoyer de culpabilité sur chacun des 5 chefs d'accusation portés contre lui.

Sanction

Le 6 octobre 2006, le comité de discipline a imposé à l'intimé des amendes totalisant la somme de 8 000 $ et lui a accordé un délai d'une année pour le paiement des amendes. Le tout avec les frais et débours de la cause.

3.6.3.2 Comité de discipline de la ChAD

Aucune information.

3.6.3.3 ACCOVAM

Aucune information.

3.6.3.4 Bourse de Montréal Inc.

Aucune information.

3.6.3.5 RS

Aucune information.

3.7 AUTRES DÉCISIONS

3.7.1 Dispenses

Dispense relative à la préparation professionnelle.

- Leduc, Marc
  Gestion Placement Desjardins inc.

Cette personne est dispensée de l'application de l'article 48 de l'Instruction générale n° Q 9 concernant la préparation professionnelle.

Le bénéfice de cette dispense est assorti des restrictions ou conditions suivantes :

- le représentant limite l'exercice de ses activités au démarchages;

le représentant souscrit auprès de l'Autorité des marchés financiers l'engagement d'informer par écrit le directeur de tout changement dans les informations soumises lors de la demande de dispense.

Dispense de résider au Québec

- Vakker, Charlotte
  Gestion de placements Nordea, Amérique du Nord

Cette personne est dispensée de résider au Québec.

Le bénéfice de cette dispense est assorti des conditions suivantes :

- le représentant est également inscrit à titre de représentant d'un conseiller en valeurs inscrit auprès de l'Autorité des marchés financiers et de l'Autorité en valeurs mobilières des États-Unis;

- le représentant n'exerce l'activité de conseiller en valeurs qu'auprès des personnes visées à l'article 30 de l'Instruction générale n° Q-9.

3.7.2 Exercice d'une autre activité

Aucune information.

3.7.3 Approbation d'un projet d'entente de partage de commissions, approbation d'une prise de position importante, emprunt ou remboursement autorisés

Aucune information.

3.7.4 Autres

Aucune information.