

3.

Distribution de produits et services financiers

- 3.1 Avis et communiqués
 - 3.2 Réglementation
 - 3.3 Autres consultations
 - 3.4 Retraits aux registres des représentants
 - 3.5 Modifications aux registres des inscrits
 - 3.6 Avis d'audiences
 - 3.7 Décisions administratives et disciplinaires
 - 3.8 Autres décisions
-

3.1 AVIS ET COMMUNIQUÉS

Avis de publication

Avis 13-321 du personnel des ACVM : Le point sur le nouveau fournisseur de services pour l'exploitation des systèmes nationaux des ACVM et la mise en œuvre des modifications corrélatives aux règlements sur les systèmes nationaux des ACVM

(Voir section 6.1 du présent bulletin)

3.2.2 Publication

Aucune information.

SOLLICITATION DE COMMENTAIRES

En vertu de l'article 194 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (L.R.Q., c. D-9.2), l'Autorité publie le projet de *Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages*.

Projet de règlement

Loi sur la distribution de produits et services financiers
(L.R.Q., c. D-9.2, a. 202.1, par. 2^o, et a. 312, al. 4)

Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages

Avis est donné, conformément à l'article 217 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* que le règlement suivant, dont le texte est publié ci-dessous, pourra être soumis au ministre des Finances pour approbation qu'à l'expiration d'un délai de 30 jours à compter de sa publication au Bulletin de l'Autorité. Le ministre pourra l'approuver avec ou sans modification.

— *Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages*

Objet du projet de règlement

Ce projet vise à remplacer l'actuel *Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages*.

Ce projet de règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages propose, entre autres, les modifications suivantes :

- Limiter la possibilité pour les représentants, de suivre le même cours plus de deux fois pendant deux périodes de référence différentes. Cette modification a pour but d'éviter que certains représentants suivent trois fois ou même quatre fois, dans des périodes de référence différentes, le même cours pour remplir leur obligation de formation continue obligatoire.
- Lorsqu'une activité de formation est imposée à un représentant par le conseil d'administration de la Chambre suite à la recommandation du comité de discipline, celle-ci constitue une activité de formation continue reconnue au sens du présent règlement, mais les UFC relatives à cette activité ne peuvent être comptabilisées dans les 20 UFC requis par période de référence.

Les autres modifications du projet de *Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages* concernent des modifications de forme telles que l'ajout de définitions, de sous-sections et des ajustements administratifs et terminologiques. Ces modifications visent à améliorer les divers mécanismes d'application du règlement sur la formation continue de la Chambre.

Finalement, les modifications proposées s'inspirent, entre autres, du *Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de la sécurité financière* et du *Règlement sur la formation continue obligatoire des planificateurs financiers*.

Consultation

Toutes personnes désirant obtenir des renseignements additionnels ou ayant des commentaires à formuler à ce sujet sont priées de les faire parvenir par écrit avant l'expiration du délai de 30 jours en s'adressant à :

M^e Jannick Desforges
Directrice des affaires institutionnelles et de la conformité des pratiques
Chambre de l'assurance de dommages
Téléphone : (514) 842-2591
Télécopieur : (514) 842-2591
Courrier électronique : jdesforges@chad.qc.ca

RÈGLEMENT SUR LA FORMATION CONTINUE OBLIGATOIRE DE LA CHAMBRE DE L'ASSURANCE DE DOMMAGES

Loi sur la distribution de produits et services financiers
(chapitre D-9.2, a. 202.1, par. 2° et a. 312)

SECTION I CHAMP D'APPLICATION ET INTERPRÉTATION

1. Le présent règlement s'applique à tout représentant titulaire d'un certificat délivré par l'Autorité des marchés financiers qui l'autorise à exercer ses activités dans une discipline ou catégorie de discipline de l'assurance de dommages ou de l'expertise en règlement de sinistres.

2. Dans le présent règlement, on entend par :

« formateur » : la personne physique qui agit comme enseignant ou animateur d'une activité de formation reconnue par la Chambre;

« période de référence » : toute période de 24 mois débutant le 1^{er} janvier d'une année paire;

« UFC » : unité de formation continue constituée d'une heure d'activité de formation reconnue par la Chambre.

SECTION II FORMATION

§1. Période, fréquence et contenu de la formation

3. Un représentant doit accumuler au moins 20 UFC par période de référence, dans les catégories énoncées à l'article 4, selon les modalités suivantes :

- 1° 12 UFC dans les catégories visées aux paragraphes 1° à 4°;
- 2° 5 UFC dans les catégories visées aux paragraphes 1° à 5°;
- 3° 3 UFC dans la catégorie visée au paragraphe 4°.

4. Les activités de formation continue reconnues par la Chambre se retrouvent dans les catégories suivantes :

- 1° l'administration :
 - a) économie;
 - b) comptabilité et finance;
 - c) gestion d'entreprise;
 - d) technique de formation;
- 2° les techniques d'assurance :
 - a) assurance des particuliers;
 - b) assurance des entreprises;
 - c) gestion des risques;
 - d) expertise en règlement de sinistres;

3° le droit :

- a) lois et règlements relatifs à l'assurance de dommages;
- b) droit civil;

4° la conformité :

- a) déontologie et pratique professionnelle en assurance de dommages;
- b) lois et règlements sur la distribution de produits et services financiers;
- c) lois et règlements relatifs à la protection des renseignements personnels;

5° le développement professionnel :

- a) efficacité opérationnelle;
- b) développement du rôle conseil.

§2. Modulations de l'obligation de formation et dispense

5. Tout représentant à qui un certificat est délivré doit accumuler, pour la période de référence en cours et conformément aux modalités prévues à l'article 3, des UFC au prorata du nombre de mois complets écoulés pendant lesquels il est titulaire d'un certificat.

6. Le représentant qui se voit délivrer un certificat pour la première fois par l'Autorité des marchés financiers est dispensé de se conformer aux obligations prévues à la sous-section 1 pendant une période de 12 mois qui suit la délivrance du certificat. Une fois cette période terminée, il doit accumuler un nombre d'UFC équivalant à la proportion que représente, par rapport à une période de référence, le nombre de mois complets non écoulés pour la période de référence en cours. Pour le calcul de cette proportion, le nombre d'UFC est arrondi à l'unité supérieure la plus proche.

7. Le représentant est dispensé de ses obligations de formation continue s'il est absent ou en congé pendant une durée d'au moins quatre semaines consécutives pour cause de maladie ou d'accident, ou pour raisons familiales ou parentales. Pour l'application du présent article, les causes et les modalités d'absence ou de congé visées sont celles prévues aux sections V.0.1 et V.1 du chapitre IV de la Loi sur les normes du travail (chapitre N-1.1).

Le représentant obtient une dispense conformément au premier alinéa s'il en fait la demande écrite à la Chambre en précisant les motifs justifiant la dispense et en présentant, au soutien de sa demande, le document justificatif ou le certificat médical attestant la situation invoquée.

La Chambre accorde la dispense pour la durée et aux conditions prévues au document justificatif ou au certificat médical.

Lorsqu'elle refuse la demande de dispense, en tout ou en partie, la Chambre en avise le représentant par écrit et l'informe de son droit de présenter des observations écrites dans le délai qu'elle indique.

8. Dès que cesse la situation ayant donné lieu à la dispense, le représentant en avise immédiatement la Chambre par écrit. Il doit alors se conformer aux obligations prévues par le présent règlement et accumuler un nombre d'UFC équivalant à la proportion que représente, par rapport à une période de référence, le nombre de mois complets de cette période, écoulés ou non, au cours desquels il n'aura pas été

dispensé de ses obligations. Pour le calcul de cette proportion, le nombre d'UFC est arrondi à l'unité supérieure la plus proche.

9. Le représentant n'est pas dispensé de ses obligations, au sens du présent règlement, pour la période pendant laquelle il cesse d'être autorisé à exercer ou il se voit imposer des conditions ou des restrictions. Toutefois, si le représentant cesse d'être autorisé pour une période de plus d'un an, il est dispensé de ces obligations pour la partie de cette période qui excède un an.

10. Une activité de formation imposée à un représentant par le conseil d'administration de la Chambre suite à la recommandation du comité de discipline constitue une activité de formation continue reconnue au sens du présent règlement.

Toutefois, les UFC relatives à cette activité ne peuvent être comptabilisées dans les 20 UFC requis conformément à l'article 3.

§3. Cumul et affectation d'UFC

11. Le représentant qui agit à titre de formateur dans le cadre d'une activité de formation reconnue par la Chambre a droit, une seule fois pour cette activité, au double d'UFC normalement attribuées à celle-ci.

Le représentant qui cesse d'être autorisé à exercer à ce titre ou qui se voit imposer des conditions ou restrictions d'exercice ne peut agir à titre de formateur pendant cette période.

12. Le représentant peut accumuler les UFC attribuables à une activité de formation un maximum de deux fois, pourvu que cette activité soit suivie dans des périodes de référence différentes.

13. Le représentant qui accumule plus d'UFC que requis pendant une période de référence se voit reporter un maximum de 5 UFC à la période subséquente.

14. Un représentant qui, au 31 mars suivant la fin d'une période de référence, est en défaut de se conformer aux obligations de formation continue prévues par le présent règlement, ne peut affecter à la période pour laquelle il est en défaut des UFC accumulées après le 31 mars de la période de référence subséquente, à moins que l'Autorité des marchés financiers ait rendu une décision de suspension en vertu du deuxième alinéa de l'article 218 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers (chapitre D-9.2) et que telle décision ait été exécutée en entier.

§ Avis de la Chambre

15. Dans les 30 jours suivant la fin de la période de référence, la Chambre transmet un avis de défaut à chaque représentant n'ayant pas accumulé le nombre d'UFC requis à l'article 3 et l'avise des conséquences prévues par l'article 14, par le deuxième alinéa de l'article 218 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers et par les articles 57 et 63 du Règlement relatif à la délivrance et au renouvellement du certificat du représentant (chapitre D-9.2, r. 7).

16. Le représentant en défaut doit accumuler, au plus tard le 31 mars suivant la fin de la période de référence, le nombre d'UFC qu'il est en défaut d'avoir accumulé dans une ou plusieurs des catégories visées à l'article 4.

17. La Chambre transmet à l'Autorité des marchés financiers, à la fin de la période visée à l'article 16, la liste des représentants n'ayant pas accumulé le nombre d'UFC requis.

§ Conservation et communication de documents

18. La personne, l'organisme ou l'établissement d'enseignement qui dispense une activité de formation doit transmettre à la Chambre, dans les 10 jours ouvrables de la tenue de la formation, la liste de présence des représentants ayant suivi la formation.

19. Le représentant doit conserver, pour une période de 24 mois suivant la fin d'une période de référence, les pièces justificatives concernant chaque activité de formation reconnue par la Chambre à laquelle il a participé et s'il en est, les attestations de présence ou de réussite d'examens ou de tests ou les relevés de notes remis par la personne, l'organisme ou l'établissement d'enseignement qui a dispensé l'activité de formation concernée.

20. Dans les 30 jours suivant une demande de la Chambre, le représentant doit lui transmettre une copie des attestations qu'il est tenu de conserver conformément à l'article 19.

SECTION III

RECONNAISSANCE DES FORMATEURS ET DES ACTIVITÉS DE FORMATION

21. La Chambre reconnaît un formateur s'il cumule trois ans d'expérience dans la matière enseignée et s'il respecte l'une des conditions suivantes :

- 1° il cumule 24 heures de formation en méthode de transmission des connaissances;
- 2° il détient 240 heures d'expérience à titre de formateur;
- 3° il cumule 12 heures de formation en méthode de transmission des connaissances et détient 100 heures d'expérience à titre de formateur.

22. La Chambre reconnaît les activités de formation et établit leur durée admissible pour le calcul des UFC qui s'y rattachent, si ces activités permettent le développement des connaissances, des compétences et des habiletés professionnelles suivantes :

- 1° acquisition et enrichissement d'une conception intégrée de l'exercice des activités pour lesquelles les représentants détiennent une autorisation d'exercice;
- 2° acquisition et application de connaissances et de méthodes d'analyse propres aux domaines d'intervention des représentants;
- 3° acquisition, compréhension et application de connaissances théoriques et techniques en matière de conformité aux normes, de pratique et d'éthique professionnelle.

Une activité de formation basée sur la vente ou la promotion d'un produit ne peut être reconnue au sens du présent règlement.

23. La demande de reconnaissance d'une activité de formation doit être présentée au moins 30 jours avant la tenue de l'activité.

24. La demande de reconnaissance d'une activité de formation doit contenir notamment les éléments suivants:

- 1° une description de l'activité de formation visée, de son cadre pédagogique et des matières visées par l'article 4 qui y sont abordées;
- 2° le déroulement et la durée de cette activité;
- 3° un document énonçant les objectifs de l'activité et expliquant en quoi celle-ci permet le développement des connaissances, compétences et habiletés professionnelles mentionnées à l'article 22;
- 4° le mode d'évaluation de la réussite de l'activité, le cas échéant;
- 5° le curriculum vitae du formateur décrivant ses expériences de travail et ses expériences pédagogiques.

La demande est accompagnée du paiement des frais fixés par la Chambre pour la présentation d'une demande de reconnaissance.

25. Lorsque la Chambre refuse la demande de reconnaissance ou reconnaît l'activité pour un nombre d'UFC inférieur à celui demandé, elle avise par écrit le demandeur concerné de son droit de présenter ses observations par écrit dans le délai qu'elle indique. La Chambre transmet ensuite sa décision finale au demandeur.

26. La reconnaissance d'une activité est valide pour une durée de 24 mois à compter de la date de la décision, ou à compter de toute autre date qui y est mentionnée. À la fin de cette période, le demandeur doit présenter une demande de renouvellement à la Chambre s'il désire maintenir la reconnaissance.

27. Toute personne, organisme ou établissement d'enseignement qui désire modifier une activité de formation reconnue par la Chambre doit déposer une nouvelle demande de reconnaissance.

28. Au plus tard le dernier jour de la période de référence en cours, un représentant peut présenter à la Chambre une demande de reconnaissance d'une activité de formation qu'il a suivie et qui n'est pas déjà reconnue. La décision rendue suite à une telle demande ne vaut que pour le représentant visé. En plus des éléments mentionnés à l'article 24, le représentant doit fournir une attestation de sa présence à cette activité ou une attestation de la réussite de celle-ci, le cas échéant.

29. La Chambre peut annuler la reconnaissance d'un formateur ou d'une activité ou diminuer le nombre d'UFC qui y est attribué si elle constate que l'activité offerte diffère de celle reconnue ou si les conditions prévues au présent règlement ne sont pas respectées. La Chambre avise par écrit le demandeur concerné de son droit de présenter ses observations par écrit dans le délai qu'elle indique. La Chambre transmet ensuite sa décision finale au demandeur.

SECTION IV DISPOSITIONS FINALES

30. Le présent règlement remplace le Règlement sur la formation continue obligatoire de la Chambre de l'assurance de dommages (chapitre D-9.2, r. 12).

31. Le présent règlement entre en vigueur le 1^{er} janvier 2014.

Regulation respecting the compulsory professional development of the Chambre de l'assurance de dommages

An Act respecting the distribution of financial products and services
(chapter D-9.2, s. 202.1, par. 2; s. 312)

DIVISION I
SCOPE AND INTERPRETATION

1. This Regulation applies to all representatives who hold a certificate issued by the Autorité des marchés financiers authorizing them to practice in any sector or class of sector of damage insurance or claims adjustment.

2. In this Regulation:

“PDU” means a professional development unit consisting of one hour of training activity recognized by the Chamber;

“Reference period” means any 24-month period beginning on January 1st of an even-numbered year;

“Trainer” means a natural person who acts as an instructor or facilitator and who provides a training activity.

DIVISION II
TRAINING

§1. Period, frequency and content of training

3. A representative must accumulate at least 20 PDUs per reference period, in the categories listed in Section 4, as follows:

- 1° 12 PDUs in the classes listed in paragraphs 1 to 4 of section 4;
- 2° 5 PDUs in the classes listed in paragraphs 1 to 5 of section 4; and
- 3° 3 PDUs in the class listed in paragraph 4 of section 4.

4. The training activities recognized by the Chamber shall fall within the following categories:

1° administration:

- (a) economics;
- (b) accounting and finance;
- (c) business management;
- (d) training techniques.

2° insurance techniques:

- (a) personal lines insurance;
- (b) commercial lines insurance;
- (c) risk management;
- (d) claims adjustment.

3° law:

- (a) laws and regulations respecting damage insurance;
- (b) civil law.

4° compliance:

- (a) ethics and the professional practice of damage insurance;
- (b) laws and regulations respecting the distribution of financial products and services;
- (c) laws and regulations respecting the protection of personal information.

5° professional development:

- (a) operational efficiency;
- (b) development of the advisory role.

§2. *Variations in the training requirements and exemptions*

5. A representative who is issued a certificate shall, for the reference period in effect, and in accordance with the requirements set forth in section 3, accumulate PDUs pro rata to the number of full months elapsed during the time he holds the certificate.

6. A representative whose certificate is issued for the first time by the Autorité des marchés financiers is exempted from the requirement to accumulate PDUs for a period of 12 months after the issuance of the certificate.

After this period, he must accumulate a number of PDUs equivalent to the total number of PDUs required for the reference period, pro-rated to the number of remaining months for the reference period. For the purposes of this calculation, the number of PDUs is rounded to the closest superior whole number.

7. A representative is exempt from the professional development requirements if he is absent or on leave during a period of at least four consecutive weeks owing to sickness or accident, or for family or parental reasons. For purposes of this section, the causes and terms of an absence or leave are those set out in Divisions V.0.1 and V.1 of Chapter IV of *An Act respecting labour standards* (chapter N-1.1).

A representative may obtain an exemption in accordance with the 1st paragraph if he submits a written request to the Chamber setting out the reasons justifying the exemption and provides the supporting document or medical certificate attesting the existence of the situation invoked.

The Chamber grants the exemption for the duration and under the conditions provided for in the supporting document or medical certificate.

When it refuses the exemption in whole or in part, the Chamber advises the representative in writing and informs the latter of his right to present written observations within the time limits given by it.

8. The representative must immediately notify the Chamber in writing as soon as the situation giving rise to the exemption ceases to exist. He must then comply with the requirements prescribed by this Regulation and accumulate a number of PDUs equal to the proportion that the number of full months, whether or not elapsed, during which he was not exempted from the requirements during a reference period is to that reference period. In computing such proportion, the number of PDUs is rounded up to the nearest unit.

9. A representative is not exempt from the requirements under this Regulation for the period during which he ceases to be authorized to practise or during which conditions or restrictions on his right to practice are imposed on him. However, if the period for which the representative ceases to be authorized to practice exceeds one year, he is exempted from the requirements for the duration of that period exceeding one year.

10. A training activity imposed on a representative by the board of directors of the Chamber following a recommendation of the discipline committee, constitutes a training activity for the purposes of the present Regulation.

However, the PDUs for that activity cannot be counted for the purposes of the 20 PDUs required per reference period.

§3. Accumulation and assignment of PDUs

11. A representative who acts as a trainer for a training activity recognized by the Chamber is entitled, only once for the activity, to double the number of PDUs usually awarded for the activity.

A representative whose right to practise has been restricted, or who has had conditions imposed on such right, cannot act as a trainer during that period.

12. A representative can follow and accumulate PDUs attributable to a given training activity a maximum of two times, so long as that activity is followed in different reference periods.

13. A representative who accumulates more PDUs than required during a reference period will have a maximum of 5 PDUs carried forward to the subsequent period.

14. A representative who, as at March 31st following the end of a reference period, has failed to comply with the professional development requirements prescribed by this Regulation may not assign to the period in respect of which he is in default PDUs accumulated after March 31st of the subsequent reference period, unless the Autorité des marchés financiers has rendered a suspension decision under the second paragraph of section 218 of *An Act respecting the distribution of financial products and services* (chapter D-9.2) and such decision has been fully executed.

§4. Notice from the Chamber

15. Within 30 days following the end of a reference period, the Chamber must send a notice of default to each representative who has not accumulated the number of PDUs required under section 3 and informs him of the consequences under section 14, under the second paragraph of section 218 of *An Act respecting the distribution of financial products and services* and under sections 57 and 63 of the *Regulation respecting the issuance and renewal of representatives' certificates* (chapter D-9.2, r. 7).

16. At the latest by March 31st following the end of the reference period, a representative who is in default must accumulate the number of PDUs he has failed to accumulate in one or more of the categories referred to in section 4.

17. At the end of the period referred to in section 16, the Chamber sends the Autorité des marchés financiers a list of the representatives who have not accumulated the required number of PDUs.

§5. Keeping and sending of documents

18. The certified trainer, training body or educational institution providing the training activity shall send to the Chamber a list of representatives who took part in the training activity within 10 business days following the date on which such activity is held.

19. A representative must keep, for a 24-month period following the end of a reference period, the supporting documents regarding each training activity recognized by the Chamber in which he took part and any attendance vouchers, certificates of exam or test

results or transcripts provided by the person, organization or educational institution having provided the training activity in question.

20. Within 30 days following a request from the Chamber, a representative must forward to the Chamber a copy of the attestations he is required to keep in accordance with section 19.

DIVISION III

CERTIFICATION OF TRAINERS AND TRAINING ACTIVITIES

21. The Chamber certifies trainers if he or she has three years of experience in the given subject matter and meets one of the following conditions:

- 1° He or she has followed at least 24 hours of training in knowledge transmission;
- 2° He or she has 240 hours of experience as trainer;
- 3° He or she has followed at least 12 hours of training in knowledge transmission and has 100 hours of experience as trainer.

22. The Chamber recognizes training activities and establishes the eligible duration of those activities to calculate the PDUs relating thereto if the activities enable development of the following professional knowledge, competencies and skills:

- 1° acquisition and betterment of an integrated approach to the pursuit of the activities for which the representatives hold an authorization to practise;
- 2° acquisition and application of knowledge and analysis methods specific to the activities of representatives;
- 3° acquisition, comprehension and application of theoretical and technical knowledge in subjects pertaining to compliance with standards, business conduct and professional ethics.

A training activity based on the sale or promotion of a product cannot be recognized under this Regulation.

23. An application for certification of a training activity must be submitted at least 30 days before the activity is held.

24. The application for certification of a training activity must include the following:

- 1° a description of the training activity in question, its pedagogical framework and the subjects referred to in section 5 that are dealt with in the training activity;
- 2° the procedure for the activity and its duration;
- 3° a document setting out the objectives of the activity and explaining how the activity develops the professional knowledge, skills and competencies referred to in section 21;
- 4° the method for assessing successful completion of the activity, if applicable;
- 5° the curriculum vitae of the trainer describing his work experience and pedagogical experience.

The application must be accompanied by payment of the fees determined by the Chamber for an application for certification.

25. When the Chamber refuses an application regarding certification of a training activity or decreases the number of eligible PDUs, it must inform the applicant in question of his right to submit written observations within the time limit indicated by it. The Chamber must then send its final decision to the applicant.

26. Certification of an activity is valid for 24 months from the date of the certification decision or from any other date mentioned therein. At the end of that period, if the applicant wishes to maintain the certification, he must submit an application for renewal to the Chamber.

27. Any person, organization or educational institution that wishes to amend a training activity certified by the Chamber must submit a new application for certification.

28. No later than the last day of the reference period in effect, a representative may submit an application to the Chamber for the awarding of PDUs for a training activity in which he took part and which has not been certified by the Chamber. The decision to award PDUs is valid only for the representative in question. In addition to the elements mentioned in section 23, the representative must provide a voucher attesting that he attended the activity or a certificate of exam or test results, as the case may be.

29. The Chamber may cancel recognition of a trainer or certification of an activity, or decrease the number of PDUs awarded therefor if it becomes aware that the activity being provided is different from the activity that was recognized or if the conditions set out in this Regulation are not being met.

DIVISION IV FINAL PROVISIONS

30. This Regulation replaces the Regulation respecting the compulsory professional development of the Chambre de l'assurance de dommages (chapter D-9.2, r. 12).

31. This Regulation comes into force on January 1st 2014.

3.3 AUTRES CONSULTATIONS

Aucune information.

3.4 RETRAITS AUX REGISTRES DES REPRÉSENTANTS

Courtiers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
ABSI	PATRICK	Groupe Cloutier Investissements inc.	2013-11-15
AHARONIAN	KRISTINE	Fonds D'Investissement HSBC (Canada) inc.	2013-11-07
AL-ASHI	HEBA	Placements CIBC inc.	2013-11-08
ALEVINAT	LIONEL	BLC Services Financiers inc.	2013-10-29
ALPKAYA	CAN	Placements CIBC inc.	2013-10-10
AMYOT	JEAN-MARC	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-08
ANGERS	NADIA	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-05
AUDET CANUEL	ANNE-MARIE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-07
BEAUDOIN	VINCENT	Placements Banque Nationale inc.	2013-11-04
BEAUREGARD	LINE	Placements Banque Nationale inc.	2013-10-14
BÉLANGER	LISE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-10-31
BERGERON	LINE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-06
BÉRUBÉ-BEAUDIN	ALEXANDRE	Placements Banque Nationale inc.	2013-10-28
BOUTIN	THIERRY	Placements CIBC inc.	2013-11-07
BROUSSEAU	MARC-ALEXANDRE	Placements Banque Nationale Inc.	2013-11-04
C.BEAUDOIN	JANIE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-08
CAMBA	NATHALIE	Valeurs mobilières Desjardins inc.	2013-11-08
CHABOT	RAYMONDE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-14
CHAINEDY	ANIK	Valeurs mobilières Desjardins inc.	2013-11-15
CHAPUT	MANON	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-04
CHARTIER	OLIVIER	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-04
CHITRAVELU	CHITRA MOHANA KUMAR	La première financière Du Savoir inc.	2013-10-31
CLÉMENT	MARIE-EVE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-14

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
COLASURDO	DAVID	Fonds D'Investissement Royal inc.	2013-11-08
COLLIN	MICHELLE	CABN Investments inc.	2013-11-07
CORRIVEAU	ERIC	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-14
COTÉ	LINDA	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-10-11
CREVIER	JOHANNE	Placements Banque Nationale inc.	2013-10-24
DÉRY	LYNN	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-15
DESFORGES	DIANE	Valeurs mobilières Desjardins inc.	2013-11-15
DESGAGNÉS	CHANTAL	Placements CIBC Inc.	2013-11-12
DOK	MORITH	Desjardins Sécurité Financière Investissements inc.	2013-11-15
DROLET	HÉLÈNE	Investia Services Financiers inc.	2013-11-15
DUFFY	SEAN	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-08
DUMONT	ISABELLE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-14
DURAND	EMILIE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-14
ENIS	ALEX	Placements Banque Nationale inc.	2013-11-18
ESTEVAN	JOSE	BLC Services Financiers inc.	2013-11-15
FERLAND	JOCELYNE	Placements CIBC inc.	2013-11-06
FILION	CÉLINE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-04
FLEURENT	YVON	Desjardins Sécurité Financière Investissements inc.	2013-11-08
FLIBOTTE	SYLVAIN	Centre Financier BFC inc.	2013-11-15
GAGNON	GILLES	Investia Services Financiers inc.	2013-11-12
GAROFALO	MARISA	Services D'Investissement TD inc.	2013-11-04
GAUTHIER	ODILE	Placements Banque Nationale inc.	2013-10-31
GELINAS	CLAUDE	Placements Scotia inc.	2013-10-23
GERRETT	SUSAN	Services Financiers Groupe Investors inc.	2013-11-11
GIARD	GUILLAUME	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-12
GOUDREAU	FÉLIX	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-08
GUAY	SÉBASTIEN	Services D'Investissement Quadrus Ltee.	2013-10-31

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
HARVEY	RICHARD	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-15
HÉTU	SUZANNE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-13
IVANTCHENKO	ROMAN	Services D'Investissement TD inc.	2013-11-11
JALBERT	MARIE-CLAUDE	Placements Banque Nationale inc.	2013-09-13
JOHNSON	ADJOA SIKA	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-06-21
KABORE	WILLY KEVIN	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-01
KAPRELIAN	TANIA	Placements Scotia inc.	2013-11-12
KAPRIELIAN	JOSEPH	Services D'Investissement TD inc.	2013-11-05
KARAYVANOV	KALOYAN	Placements Banque Nationale inc.	2013-11-18
KOLACKI	LESZEK	Fonds d'investissement Royal inc.	2013-11-04
LABRECQUE	MARTINE	Placements Banque Nationale inc.	2013-11-04
LACHANCE	JEAN-PIERRE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-14
LAFAILLE	CÉLINE	Placements Banque Nationale inc.	2013-10-31
LANDRY	CAROLE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-13
LARQUEY	REBECCA	PFSL Investments Canada Ltd.	2013-11-12
LAVOIE	JÉRÔME-ALEXANDRE	BLC Services Financiers Inc.	2013-10-21
LAVOIE	DOMINIC	Placements CIBC Inc.	2013-11-14
LECLERC-PÉTRIN	FRANCIS	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-08
LECOMTE	SUZANNE	Placements CIBC Inc.	2013-11-05
LEHOULLIER	SOLANGE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-18
LEMAY	NICOLE	Placements Scotia inc.	2013-11-12
LEVESQUE	ADRIEN	Investia Services Financiers inc.	2013-11-13
LONGMORE	SABRENA	PFSL Investments Canada Ltd.	2013-11-11
LOPEZ VENEGAS	SALVADOR	PFSL Investments Canada Ltd.	2013-11-12
MANGIONE	ASSUNTA	Services Financiers Groupe Investors inc.	2013-11-14
MANSOUR	ELIE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-14
MASTROBERARDINO	SANDRA	Services D'Investissement TD inc.	2013-11-15

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
MELKI	PAUL	Placements Financiere Sun Life (Canada) inc.	2013-11-06
MICHAUD-MASTORAS	FABRICE	Financière Des Professionnels - Fonds d'investissement inc.	2013-11-11
MIRON	DAVID	Services D'Investissement TD inc.	2013-11-04
MOISAN	MARIKA	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-08
MONTMINY	ERIC	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-15
MORIN LABBE	SIMON	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-11
NADEAU	MARIO	Placements Banque Nationale inc.	2013-10-31
NGUYEN	KHAI	Fonds d'investissement Royal inc.	2013-11-05
NGUYEN-DUONG	VIET	Placements Banque Nationale inc.	2013-11-18
NOLET	MARIE-EVE	Services d'investissement TD Inc.	2013-11-04
PAQUIN	CHRISTOPHER	Placements Banque Nationale inc.	2013-11-13
PARÉ	LOUIS	Services Financiers Groupe Investors inc.	2013-11-13
PAYET	GILLES	Placements Banque Nationale inc.	2013-11-18
PETIT	NICOLE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-15
PHAM	MYHANH	Fonds d'investissement HSBC (Canada) inc.	
PLANTE	SYLVIE	Gestion MD limitée	2013-11-18
POMERLEAU	CHRISTIAN	Mica Capital Inc.	2013-11-14
PROULX	GENEVIÈVE	Gestion Universitas inc.	2013-11-10
RACCIO	VANESSA	Services D'Investissement TD inc.	2013-11-08
ROBLES	LUIS	Placements Financiere Sun Life (Canada) inc.	2013-11-07
ROULEAU	PATRICIA	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-12
SAVARD	LOUISE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-14
SLIM	NAJI	Investissements Excel inc.	2013-11-11
SMITH	FRANCE	PFSL Investments Canada Ltd.	2013-11-13
SPAHR	PAUL	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-09-27
VALLIÈRES	PHILIPPE	Placements Banque Nationale inc.	2013-11-02
VIGNOLA	SERGE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-08

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
VILLIARD	MÉLANIE	Desjardins Cabinet de services financiers inc.	2013-11-08
YIMGA TATCHI	RAPHAEL PASCAL	Universitas Management inc.	2013-10-31

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
Petrescu	Raluca	Conseillers en Gestion Globale State Street Ltée.	2013-11-18

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 renseignements auprès du agent du centre de renseignements au :

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

Veillez-vous référer à la légende suivante pour consulter la liste de représentants. Cette légende indique les disciplines et catégories identifiées de 1a à 6a, et les mentions spéciales, de C et E.

Disciplines et catégories de disciplines	Mentions spéciales
1a Assurance de personnes	C Courtage spécial
1b Assurance contre les accidents ou la maladie	E Expertise en règlement de sinistre à l'égard des polices souscrites par l'entremise du cabinet auquel il rattaché
2a Assurance collective de personnes	
2b Régime d'assurance collective	
2c Régime de rentes collectives	

3a Assurance de dommages (Agent)

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

6a Planification financière

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
102159	BÉLANGER, SERGE	1a, 2b	2013-11-18
105281	BROCHU, YVAN CHRISTIAN	6a	2013-11-19
105649	CABANA, ÉLISE	1a	2013-11-14
108371	COUTURE, LUC	1a	2013-11-18
108776	DALLAIRE, DIANE	3a	2013-11-18
109516	DÉRY, LYNN	6a	2013-11-18
110164	DI PERNO, MARK A.	4a	2013-11-19
110974	DUBUC, JOCELYNE	3b	2013-11-13
114454	GIGNAC, SYLVIE	3c	2013-11-13
114952	GODIN, ROMÉO	6a	2013-11-15
115475	GRENIER, NANCY	4a	2013-11-15
118022	LACHANCE, RÉNALD	1a	2013-11-19
119776	LATULIPPE, JEAN-GUY	1a	2013-11-19
119872	LAUZON, LINDA	5a	2013-11-15
121153	LEMIEUX, GUY	4a	2013-11-14
123889	MICHETTI, PATRICK	6a	2013-11-13
127378	POIRIER, FRANÇOIS	2b	2013-11-14
128084	PURENNE, ANDRÉ	6a	2013-11-15

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
128787	RICHER, JEAN-PIERRE	6a	2013-11-19
129544	ROULEAU, PATRICIA	6a	2013-11-13
130263	LAFONTAINE, GAÉTANE	4a	2013-11-18
132662	TOUGAS, JEAN-FRANÇOIS	4c	2013-11-18
136753	ROSS, GILLES	5a	2013-11-13
136998	TALBOT, SYLVIE	5a	2013-11-13
140858	CORRIVEAU, ERIC	6a	2013-11-15
142557	GERRETT, SUSAN	1a, 6a	2013-11-13
146943	NAHHAS, AMANI	6a	2013-11-19
149778	VIGNOLA, SERGE	6a	2013-11-19
154965	GUILLOT, JÉROME	5b	2013-11-15
155605	SOULIGNY, FRANÇOIS	1b	2013-11-14
161693	ROBILLARD, NICOLE	4a	2013-11-19
162450	RACETTE, CHRISTELLE	4a	2013-11-18
162478	LANDRY, ANDRÉE-ANNE	5b	2013-11-15
165154	TOUSIGNANT, JEAN-FRANÇOIS	1a	2013-11-18
170060	DOK, MORITH	1a	2013-11-14
170410	GRONDIN, JESSYCA	3a	2013-11-13
170430	SAVOIE, VÉRONIQUE	3c	2013-11-18
172191	TOUPIN, PATRICK	4a	2013-11-19
176273	BOUCHARD, EMANUEL	1a	2013-11-15
178391	ROCHON, CHRISTIAN	4c	2013-11-19
181069	BELLEMARE, MARTINE	4b	2013-11-18
182998	BONNEAU, MARC-ANDRÉ	3b	2013-11-13
183432	NADEAU, GENEVIÈVE	3b	2013-11-13
184253	AVINO, MARILYNE	4b	2013-11-18
184464	ARONOVITCH, DANIEL	1a	2013-11-13
187956	COLASURDO, DAVID	6a	2013-11-15
190120	PÉLOQUIN, DENIS	4b	2013-11-13
190251	BILLY, JOËLLE	1a	2013-11-15
191939	LACHAPELLE, MAXIME	3b	2013-11-14
192972	MARAJDA, CYNTHIA	4c	2013-11-19
195098	FORTIN, JACINTHE	1b	2013-11-14
195322	KOLTAI, DARA LILIAN	1a	2013-11-15
195426	MORIN, NICOLAS	4b	2013-11-19

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
195738	BOURDEAU, DOMINIC	1b	2013-11-14
196370	DUBUC TINKLER, VIRGINIE	1a	2013-11-15
197453	LAMBERT-LAROCHE, JEREMI	1a	2013-11-15
198133	LABERGE, MIGUËL	1a	2013-11-15
198787	BERGERON, JOÉ	1a	2013-11-14
198958	DUCLOS, VENESSA	1a	2013-11-14
199347	ASSELIN, FÉLIX	3b	2013-11-19
200311	CÔTÉ, KATY	1a	2013-11-15
200880	BEAUREGARD, CHANTAL	1a	2013-11-15
200907	EL-GHADBAN, KINAN	1a	2013-11-15
201066	BENRABAH, AÏCHA	1a	2013-11-15
201269	BOUDREAU, GUILLAUME	1b	2013-11-14
201369	MBALLA MESSI, FRANCOIS	1a	2013-11-15
201391	TRUDEL, SOPHIE	4b	2013-11-18
201609	ROY, VANESSA	4b	2013-11-18
201855	CHRÉTIEN, DAVID	1a	2013-11-15
201897	ABDOU CHEKARAOU, IBRAHIM	4b	2013-11-18

3.5 MODIFICATION AUX REGISTRES DES INSCRITS

3.5.1 Les cessations de fonctions d'une personne physique autorisée, d'une personne désignée responsable, d'un chef de la conformité ou d'un dirigeant responsable

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom	Prénom	Date de cessation
505460	BRODEUR, VADNAIS ET ASSOCIÉS INC.	Plante	Mario	2013-11-15

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
502790	ANDRÉ RHEAULT	Assurance de personnes	2013-11-19
504551	VIGNEAULT, LACHANCE & ASSOCIÉS INC.	Assurance de personnes	2013-11-19
509060	ASSURANCE FRANCINE FORGET INC.	Assurance de dommages	2013-11-14
511569	JEAN-LOUIS FALARDEAU	Assurance de personnes	2013-11-19
514191	MARK A. DI PERNO	Assurance de dommages	2013-11-19
515467	MATHIEU DESJARDINS	Assurance de personnes	2013-11-15
515996	ALEXANDRE DEMERS	Assurance de personnes	2013-11-15
516031	MARILYN VALLÉE	Assurance de personnes	2013-11-14
516114	DANIEL ARONOVITCH	Assurance de personnes	2013-11-13

3.5.3 Les ajouts concernant les personnes physiques autorisées, les personnes désignées responsables, d'un chef de la conformité ou d'un dirigeant responsable

Courtiers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
CONSEIL ET INVESTISSEMENT FONDS FMOQ INC.	Caron	Pierre	2013-11-14

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
HAHN INVESTMENT STEWARDS & COMPANY INC.	Gauthier	Manon	2013-11-14

Gestionnaire

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
SOCIETE DE GÉRANCE DES FONDS FMOQ INC.	Caron	Pierre	2013-11-18

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom	Prénom	Date
505460	BRODEUR, VADNAIS ET ASSOCIÉS INC.	Pelletier	Martine	2013-11-15

3.5.4 Les nouvelles inscriptions**Cabinets de services financiers**

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
600251	GESTION YVES LACROIX ET FILS INC.	Yves Lacroix	Assurance de personnes	2013-11-14
600253	SOLUTIONS FINANCIÈRES ANZOLA LOPEZ INC.	Yajaira Anzola Lopez	Assurance de personnes	2013-11-13
600254	SERVICES FINANCIERS ALEXANDRE DEMERS INC.	Alexandre Demers	Assurance de personnes	2013-11-15
600260	SERVICES FINANCIERS MATHIEU DESJARDINS INC.	Mathieu Desjardins	Assurance de personnes	2013-11-15
600267	SERVICES FINANCIERS LARBI OUZZANI INC.	Larbi Ouazzani Touhami	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2013-11-15
600273	FRENZA GROUPE FINANCIER INC	Daniel Frenza	Assurance de personnes	2013-11-15
600275	LES SERVICES FINANCIERS STÉPHANIE TREMBLAY-BLACKBURN INC.	Stéphanie Tremblay-Blackburn	Assurance de personnes	2013-11-19

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
600276	SOLUTIONS FINANCIÈRES BERNARD KEYSER INC.	Bernard Keyser	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2013-11-14
600278	9194-1344 QUÉBEC INC.	Luc Monette	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2013-11-18

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.