

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

Aucune information.

3.2 RÉGLEMENTATION

Aucune information.

3.3 AUTRES CONSULTATIONS

Aucune information.

3.4 RETRAITS AUX REGISTRES DES REPRÉSENTANTS

Courtiers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
ABDERRAHMAN	SALEM	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-06-01
AGUILAR CARRION	KATHERINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-22
ALLARD	LOUISE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-06-23
ALTEON SENAT	SANDLY	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-06-07
ANDERSON	DAVID	CORDIANT CAPITAL INC.	2017-06-06
ARCARO	DOLORES	IPC INVESTMENT CORPORATION	2017-06-16
ARCHAMBAULT	CAROLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-05-28
BADRAN	RAFIC	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-06-09
BAKIR	KAOUTHAR	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-06
BALDE	SAIFOULAYE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-19
BAMBA	SELIGNAN GUY-LANDRY	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-08
BARBOTIN	CHRISTELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
BAUDART	JEAN-GASTON	VALEURS MOBILIÈRES WHITEHAVEN INC.	2017-06-14
BEAUDOIN	MATTHIEU	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-05
BEAUDRY-BARRETTE	CATHERINE	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-06-07
BELZILE	NATHALIE	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2017-06-12
BERGERON	PASCAL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-15
BERGERON	AUDREY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-02
BERGERON	DORIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-22
BERGERON	OLIVIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-10
BISSON	KATHLEEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-12
BISSONNETTE	DAVID	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-12

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BLAIS	LINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-09
BOUCHARD	MANON	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-06-05
BOUCHARD	CYRIL	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-06-20
BOURGEOIS	FREDERIC	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-09
BRETON	SONIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-09
BRIAND	DANIELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-15
BROCHU	LYNE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-05
BRUNNER	ILDIKO	PFSL INVESTMENTS CANADA LTD./LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2017-06-12
CARLETON	SONIA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-05
CARMEL	ZACHARY	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-06-06
CARRELLI	ENZO	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-13
CARRIER	FRANCOIS	SEI INVESTMENTS CANADA COMPANY / SOCIÉTÉ DE PLACEMENTS SEI CANADA	2017-06-15
CHARBONNEAU	YAN	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
CHEN	JIAMING	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-13
CHRÉTIEN	ANDRÉ	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-06-01
CLOUTIER	FRÉDÉRIC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-09
CLOUTIER-BOILY	KHALIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-13
CLOUTIER-CHRETIEN	COLOMBE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
COTE	ISABELLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-15
COUTURE	ERICA	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2017-06-15
CRISTIANO	RICCARDO	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-06-09
CYR	CATHERINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-19
CYUBAHIRO	GHISLAIN	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-05-09
CYUBAHIRO RWIHANIZA	JEAN DE DIEU	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-06-16
DALLAIRE	CLAUDE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-05-31
DALTERIO	LISA MARGARET	MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	2017-06-15

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DAUPHIN	AUDREY	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-15
DESAULNIERS-SAMSON	DIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
DESCHÊNES	JOHANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-05
DESMEULES	CAROLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-03
DESROCHERS	PIERRE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-09
DION	HÉLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-09
DJEBLOUN	IMENE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-05
DORVAL	GILLES	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-17
DUFRESNE	MARIO	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-06-12
DUFRESNE-LORRAIN	CATHERINE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-19
DUMAIS	EVELYNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-09
DUMAS	CAROLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-02
DUPRAS-DOROFTEI	SAMUEL	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-22
DUPUIS	GUYLAINE	COURTAGE DIRECT BANQUE NATIONALE INC.	2017-06-16
DURELLE	MATHIEU	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-06-12
DUVAL	DAVID	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-19
ELZAYAT	BISHOY	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-06-09
ÉMOND	MÉLISSA	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-14
ÉMOND	MÉLISSA	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-14
EWING	DENIS ROYCE	MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	2017-06-23
FARLY	CATHERINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-12
FONTAINE	ELHAM	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-05
FONTANA	DERRICK	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-05-31
FORGET	ANNIK	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-12

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
FORGET	GENEVIÈVE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-19
FORTIN	DOMINIC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-12
FRATIANNI	AMANDA	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2017-06-16
GAGNÉ	DIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-05
GAGNÉ	CAROLINE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-09
GAGNON	SUZANNE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-12
GARON	FRANCINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
GATIEN	PATRICK	ECHELON WEALTH PARTNERS INC.	2017-06-21
GAUTHIER	CÉLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-05-19
GAUTHIER	ELOISE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-06-19
GENDREAU RANCOURT	SAMUEL	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-23
GENDRON	WILLIAM	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-16
GILBERT-SEVIGNY	KARELLE	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-06-09
GIRARD	VÉRONIQUE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-05-31
GOSSELIN	JEAN-FRANÇOIS	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-06
GRAVEL	DIDIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-09
GRENIER	AMELIE	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-06-23
GRUDER	JULIAN	GESTION D'ACTIFS QTRADE INC.	2017-06-19
GUERRERA	TIFFANY	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-05-29
HAFSI	MARIAM	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-06
H Aidar	SARAH ANAÏS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-16
HARB	KATIA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-18
HASSANBEIK	AMIR	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-12
HÉBERT	ROSAIRE	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
HENRI	PHILIPPE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-13
HENRI CHÉNEVERT	ZOÉ	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-08

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
HEPP	FLORIAN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
HÉROUX	MIKAEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-12
HÉROUX-MESSIER	ALEX	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-19
IAIZZO	NICHOLAS	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-13
JEAN-CHARLES	CHRISTINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-05
JOMPHE	JASON	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-06-16
JOWATA	PREMLATA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-07
JULIEN	ANDRÉE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-12
KARAMI	FARIBA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-19
KARIM DAD	FARANGIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-22
KAWASAKI	TSUTOMU	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-06
KORRICH	OUMAYMA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-17
KOUTSOP NGUEKENG	COSSIGUINE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-05-31
LABELLE	SANDRINE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-06-15
LAFLÈCHE	HÉLÈNE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-02
LAFORGE	SOPHY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-05-29
LAJOIE	MARTIN	MICA CAPITAL INC.	2017-06-05
LAPOINTE-MARINIER	MAXENCE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-05
LAROUCHE	ANGÈLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-01
LAROUCHE	VALÉRIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-05-31
LATULIPPE	MARC-ANTOINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-13
LAVERDURE	KEVEN	VALEURS MOBILIÈRES WHITEHAVEN INC.	2017-06-06
LAVOIE	PATSY	PFSL INVESTMENTS CANADA LTD./LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2017-06-16
LAVOIE	JONATHAN	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-06-02
LEBLANC	KEVIN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-05

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
LEBLANC	ELAINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-06
LEBLANC	GENEVIÈVE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-15
LECLAIRE	MARTINE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-01
LECLERC	ÉRIC	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-06-19
LEMOYNE	MATHIEU	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC./PEAK INVESTMENT SERVICES INC.	2017-06-21
LÉVESQUE	CAROLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-11
LEWIS	MARYLÈNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-05-29
LI	SHUFAN	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-06-21
LIU	SHA SHA	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-06
LON	SOTHIRITH	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-02
MACISAAC	NICHOLAS	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-06-19
MAHER	JULIEN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-16
MARCOTTE	JESSICA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-26
MARTIN	NICOLAS	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-06-08
MARTINS PENALOZA	RODRIGO	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-12
MASSÉ	MANON	HSBC INVESTMENT FUNDS (CANADA) INC./FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2017-06-16
MAXIMIN	GLADYS	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-05-29
MCTURK	JESSE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-22
MEN	DAVID	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-13
MERCIER-BERNARD	MÉLISSA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-05
MIRLAND	JOHAN	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-06-23
MOCKIN	PERETZ	HERITAGE EDUCATION FUNDS INC./FONDS D'EDUCATION HERITAGE INC.	2017-06-05
MONTREUIL	PHILIPPE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-06-19
MOREIRA	SUZANNE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-06-20
MORISSETTE	JOHANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
MORNEAU	SUZY	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
NAMI	RAGHID	RBC DIRECT INVESTING INC./RBC	2017-06-22

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
	JAMAL	PLACEMENTS EN DIRECT INC.	
NIKIEMA	PATRICK	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-09
NKUIGOUA TCHOUNFONG	WINNIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-06-19
NOBILE	LUCIA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-12
NORMAND	GILLES	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-22
OSMOND	VIRGINIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-06-12
OSSANDON	ELIZABETH	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-07
PAGÉ	NICOLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-05
PAIER	SERGIO	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-06-20
PAQUETTE	PIER-ANDRÉ	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-09
PARADIS	GENEVIÈVE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-09
PARADIS	FRÉDÉRIC	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-02
PARADIS	FRANCE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-19
PELLETIER	MARC-ANDRÉ	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-13
PERILLO	ANTONIA	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-04-24
PERRIER	CAROLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-02
PICCOLI	GRETA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-06-20
PINCEAU	SAMUEL	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-22
PLAMONDON	NADYNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-02
POMERLEAU	PÉNÉLOPE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-17
RAJOTTE	ALEXANDRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-05-22
ROBICHAUD	ERIC	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-21
RODRIGUEZ PARADA	MAURICIO	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-06-10
ROSS	GUILLAUME	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-06-07
ROUSSEAU	FRANCOIS	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-06-17

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
RUEST-BRISSON	DENISE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-15
SABAT	ROMEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-05
SAGMAN	RUTH	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-06-16
SARATSIOTIS	PANAYIOTIS	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-06-05
SAYAH	RAMI	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-06-01
SÉGUIN	SYLVIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-09
SHAN	YUN TING	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-20
SHEN	YUE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-06-19
SIMARD	MARTIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
SIMARD	ALEXANDRA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-22
SIROIS	ANNIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-01
SPATOLISANO	ALEXANDER	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-06-09
STAALI	AHMED	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-05-31
ST-AMAND	LOUISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-12
ST-CYR	NICOLE JR	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-02
TAHIRI	FAKHITA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-22
TAM	ROLF SIU HONG	COURTAGE DIRECT BANQUE NATIONALE INC.	2017-06-16
TOUSIGNANT	FRANÇOIS	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-06-01
TREMBLAY	SYLVIE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-01
TREMBLAY	NATHALIE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-06-09
TRUDEAU	JESSICA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-05
VANDECASTEELE	MARC-ANDRE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-12
VERMETTE	DIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-05
VERONNEAU	DANIEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-19

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
VERREULT	HÉLÈNE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-01
VERRET-HOVINGTON	DANIELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-16
VINCENT	DANIEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-12
VITTECOQ	CYRILLE	PARTENAIRES CAPITAL FURTHER	2017-06-12
WAZIR	MICHEL JACOB	MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	2017-06-23
WIN	JESSICA MAGALI	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2017-06-15
WU	YANTING	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-06-12
YALE	RICHARD	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-09
YELLE	CHRISTINE	GESTION UNIVERSITAS INC.	2017-05-31
YIP	ALLAN CHI WAI	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-14
ZENG	MIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-19

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
CARRIER	FRANCOIS	SOCIÉTÉ DE PLACEMENTS SEI CANADA	2017-06-15
DUSSAULT	CARL	INTACT GESTION DE PLACEMENTS INC.	2017-06-02
GIRARD	BENOIT	CONSEILLERS GALLIANT S.E.C.	2017-05-31
MONTEFERRANTE	DOMENICO	GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	2017-06-16

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,

certaines 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
105492	BRUNET, MICHEL	4a	2017-06-29
105607	BUSQUE, GUYLAINE	3a	2017-07-04

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
107212	CHRÉTIEN, ANDRÉ	1a, 2a, 6a	2017-07-03
110371	DIONNE, SYLVIE	6a	2017-07-04
112767	FOURNEL, ROBIN	6a	2017-06-29
123227	MASSON, FRANCINE	3a	2017-06-29
124966	NERON, CLARINTHE	6a	2017-06-29
126341	PELLETIER, BRIGITTE	4b	2017-06-29
127185	PLAMONDON, GHISLAINE	4b	2017-07-03
128978	RIVEST, MICHEL	1a, 2a	2017-06-30
129785	ROY, JEAN-FRANÇOIS	3a	2017-07-03
131441	ST-HILAIRE, DANIEL	4a	2017-06-28
131494	ST-LAURENT, DOMINIC	6a	2017-06-29
144165	ALBERT, LYNDALY	4b	2017-06-29
150298	MÉNARD, SYLVIE	5a	2017-07-04
151465	D'ARGENZIO, PIERRE	6a	2017-06-30
157586	DESROSIERS, LINE	4b	2017-06-29
161069	BRETON, MARIE	3c	2017-07-04
162074	LAROCHE, ERIC	3b	2017-06-28
166305	BELKACEM, AHMED	1a	2017-06-30
167760	YIP, ALLAN CHI WAI	6a	2017-06-29
168974	SCHERER, JULIE	4b	2017-06-30
171600	LABRIE, KARINE	4b	2017-07-04
172490	COUTINO SANCHEZ, SERGIO ANTONIO	1a, 6a	2017-07-04
175201	BOULET, JOHANNE	3b	2017-07-04
176357	MONSÉGU PRÉVOST, JESSIKA	4b	2017-07-04
184279	WIN, JESSICA	6a	2017-06-29
185262	BEAUDOIN-GAGNON, JESSICA	4b	2017-06-28
187473	ANASTASOPOULOS, DIMITRIOS	1a	2017-06-28
187518	BOU-SABA, YOUSSEF	1a, 4a	2017-06-28
188345	OTTATI, ALDO	1a	2017-06-28
189080	LEMELIN, ERIC	3a	2017-07-04
191078	LAVIGNE, JEAN-CLAUDE	4b	2017-07-01
192267	PAQUET, PHILIPPE	3b	2017-07-03
192538	BISSONNETTE, DAVID	6a	2017-06-28
193468	KULAVEERASINGHAM, THARSHIYA	3b	2017-06-29

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
197930	GARNEAU, ANDRÉ	3b	2017-07-03
198883	PICARD, JEAN-FRANÇOIS	3b	2017-06-30
199332	MARCOUX, KARINE	4b	2017-06-28
201353	AUBIN CHARRON, XAVIER	3b	2017-06-30
201930	MALENFANT, ÉRIC	1a	2017-07-04
202310	CLERVILLE, MARIA BERNANDER	4a	2017-07-04
203251	TURCOTTE, DAVID	1a	2017-06-30
204254	BLOCK, ALEX	5a	2017-06-29
205854	DESROSIERS, LOUIS	3b	2017-07-04
206583	DUMARESQ, KATHY	1a	2017-06-30
207122	LONG, MYRIAM	3b	2017-07-03
209603	DENIS, VINCENT	1a	2017-06-30
210255	KACHKOUICHE, DOHA	3b	2017-06-29
210501	BRASSEUR, ANNE-SOPHIE	3b	2017-07-04
210792	BALTARIU RADOSICI, CRISTIAN	1a	2017-06-29
210839	PERREAULT, AMELIE	3b	2017-06-28
211240	BARBEAU, LYNE	3b	2017-07-04
211890	APRIL, JOCELYN	1b	2017-07-04
212967	GAUDREAU, AMELIE	4b	2017-07-04
213584	FIENENA ANDRIAMANANANTO, SERGHEI	1a	2017-06-30
213933	LARIVIÈRE, PASCAL	1a, 2a	2017-07-01
214320	TURCOTTE, KARINE	1a	2017-06-29
214366	HUANG, YONG	1a	2017-06-30
214669	BODROMIAN, ALEX	1a	2017-07-04
215073	ÉDEME, MARCEL ANDRÉ	1a	2017-06-30
215127	VERDI, VERONIQUE	1a	2017-06-29
217697	CAMINERO TORRES, JASSIN	1b	2017-06-30
218318	THIBEAULT, JESSICA	3b	2017-06-29
218447	GOSELIN, JONATHAN	1a	2017-06-30
218739	BOURGET GAUL, CATHERINE-ANNE	3b	2017-06-30
218741	MORISSETTE, MARIE- KIM	3b	2017-06-30
218996	MEKADDEM, SOULAF	3b	2017-06-30
219230	HOJEIJ, NARIMAN	1a	2017-06-30
219414	GINGRAS, VALÉRIE	4b	2017-06-28

Non-renouvellement

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 n'a pas été renouvelée à la date d'échéance. 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 d'annulation de leur droit de pratique pour la ou les disciplines mentionnées. En effet, certains pourraient avoir procédé à une remise en vigueur 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 d'un 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 mentionnée ci-dessous pour consulter la liste de représentants. Cette légende indique les disciplines et catégories identifiées de 1a à 6, et les mentions spéciales, 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 d'annulation
100816	LE BLANC, DIANE	4b	2017-07-01
117667	LA ROCHELLE, ROLAND	4a	2017-07-01
117728	LABELLE, DOMINIQUE	4a	2017-07-01
117741	LABELLE, LUC	3a	2017-07-01
117821	LABONTÉ, YVAN	4a	2017-07-01
117939	LACHANCE, ALAIN	3a	2017-07-01
117952	LACHANCE, CHRISTINE	4b	2017-07-01
117993	LACHANCE, LOUISE	3a	2017-07-01
118054	LACHAPELLE, MARYSE	6a	2017-07-01
118089	LACOMBE, NATHALIE	4a	2017-07-01
118141	LACROIX, MIREILLE	1a	2017-07-01
118201	LAFLAMME, ANDRÉ	1a	2017-07-01
118206	LAFLAMME, CÔME	1a	2017-07-01
118241	LAFLÈCHE, MARIE-REINE	6a	2017-07-01
118283	LAFOND, MURIELLE	3a	2017-07-01
118370	LAFRANCE, LISE	4a	2017-07-01
118403	LAFRENIÈRE, LUCIE	6a	2017-07-01
118484	LAING, STEPHEN	2a	2017-07-01
118484	LAING, STEPHEN	1a	2017-07-01
118505	LAJOIE, LISE	6a	2017-07-01
118557	LALIBERTÉ, CAROLYNE	2a	2017-07-01
118557	LALIBERTÉ, CAROLYNE	1a	2017-07-01
118594	LALIBERTÉ, SYLVIE	3a	2017-07-01
118695	LAMARRE, GILBERT	1a	2017-07-01
118705	LAMARRE, YVES	1a	2017-07-01
118705	LAMARRE, YVES	6a	2017-07-01
118718	LAMBERT, DANIEL	6a	2017-07-01
118789	LAMONTAGNE, ANDRÉE	4c	2017-07-01
118836	LAMOTHE, JEAN-YVES	2a	2017-07-01
118885	LAMY, SYLVIE	6a	2017-07-01
118890	LANCIAULT, CHANTAL	6a	2017-07-01
118896	LANCRY, GABRIEL	1a	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
119037	LANGEVIN, GILLES	5a	2017-07-01
119111	LANGLOIS, JOHANNE	4b	2017-07-01
119140	LANGLOIS, SYLVIE	6a	2017-07-01
119149	LANIEL, MARTIAL	2b	2017-07-01
119356	LAPOINTE, LAURENT	6a	2017-07-01
119441	LAPP, DAVID	1a	2017-07-01
119448	LAPRISE, ALAIN	1a	2017-07-01
119448	LAPRISE, ALAIN	2a	2017-07-01
119505	LARIVIÈRE, LAURENT	6a	2017-07-01
119505	LARIVIÈRE, LAURENT	1a	2017-07-01
119505	LARIVIÈRE, LAURENT	2a	2017-07-01
119531	LAROCHE, CLERMONT	3a	2017-07-01
119541	LAROCHE, JEAN-GUY	1a	2017-07-01
119565	LAROCHELLE, ANDRÉ	1a	2017-07-01
119736	LASNIER, LUC	4a	2017-07-01
119753	LATOUR, STÉPHANE	5a	2017-07-01
119814	LAURIER, SIMON	6a	2017-07-01
119828	LAURIN, JEAN-MARC	5a	2017-07-01
119846	LAURIN, SYLVIE	6a	2017-07-01
119850	LAUZÉ, RAYMOND	6a	2017-07-01
119899	LAVALLÉE, ÉRIC	3a	2017-07-01
119983	LAVIGNE, LINDA	5a	2017-07-01
120045	LAVOIE, CLAUDE	1a	2017-07-01
120102	LAVOIE, JEAN-LEON	1a	2017-07-01
120111	LAVOIE, JOHANNE	3b	2017-07-01
120205	LAWTON, MARC	6a	2017-07-01
120206	LAYTON, ANTHONY	6a	2017-07-01
120217	LE, DIEM	6a	2017-07-01
120243	LE GUERRIER, SOPHIE	6a	2017-07-01
120243	LE GUERRIER, SOPHIE	1a	2017-07-01
120296	LEBEL, ROGER	1a	2017-07-01
120312	LEBLANC, ALAIN	1a	2017-07-01
120396	LEBLANC, MICHEL	5b	2017-07-01
120527	LECLERC, HERVÉ	4a	2017-07-01
120584	LECLERC, SUZANNE	4a	2017-07-01
120798	LEFEBVRE, LOUISE	6a	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
120809	LEFEBVRE, MICHÈLE	6a	2017-07-01
120815	LEFEBVRE, PIERRE	1a	2017-07-01
120852	LEFEBVRE-HÉBERT, MURIELLE	6a	2017-07-01
120873	LEFRANÇOIS, MARTIN	3b	2017-07-01
120882	LÉGARÉ, FRANCINE	4a	2017-07-01
120902	LEGAULT, ALAIN	1a	2017-07-01
120904	LEGAULT, ALBERT	1a	2017-07-01
120936	LEGAULT, MONIQUE	1a	2017-07-01
120936	LEGAULT, MONIQUE	4a	2017-07-01
120960	LEGENDRE, SERGE	4a	2017-07-01
121099	LEMELIN, JACQUES	4a	2017-07-01
121149	LEMIEUX, GILLES	4a	2017-07-01
121179	LAMONTAGNE-LEMIEUX, NICOLE	4a	2017-07-01
121195	LEMIEUX, SYLVIE	6a	2017-07-01
121228	LEMIRE, JACQUES	1a	2017-07-01
121261	LEMOUZY, PIERRE	1a	2017-07-01
121343	LÉPINE, DOMINIQUE	1a	2017-07-01
121343	LÉPINE, DOMINIQUE	6a	2017-07-01
121349	LÉPINE, JEAN-PIERRE	2a	2017-07-01
121349	LÉPINE, JEAN-PIERRE	1a	2017-07-01
121520	LESSARD, YVES	6a	2017-07-01
121575	LETOURNEAU, RENE	6a	2017-07-01
121618	LEVASSEUR, SERGE	6a	2017-07-01
121622	LÉVEILLÉ, ANDRÉ	1a	2017-07-01
121638	LÉVEILLÉ, ROBERT	2a	2017-07-01
121638	LÉVEILLÉ, ROBERT	1a	2017-07-01
121667	LÉVESQUE, CAROLINE	3b	2017-07-01
121770	LÉVESQUE, PAUL ÉMILE	4a	2017-07-01
121777	LEVESQUE, PIERRE-PAUL	2a	2017-07-01
121777	LEVESQUE, PIERRE-PAUL	1a	2017-07-01
121857	L'HEUREUX, ROLAND	5a	2017-07-01
121883	LIMOGES, DENIS	5a	2017-07-01
121931	LIZOTTE, DENISE	1a	2017-07-01
121931	LIZOTTE, DENISE	6a	2017-07-01
121932	LIZOTTE, JEAN-CLAUDE	1a	2017-07-01
121937	LIZOTTE, PATRICK	1a	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
121937	LIZOTTE, PATRICK	2a	2017-07-01
122103	LUCAS, RAYMONDE	1a	2017-07-01
122103	LUCAS, RAYMONDE	2a	2017-07-01
122103	LUCAS, RAYMONDE	6a	2017-07-01
135515	LECLAIR, MARIE-JOSÉE	5a	2017-07-01
136777	LANTAIGNE, MICHÈLE	5a	2017-07-01
136783	LACASSE, FRANCINE	5b	2017-07-01
137529	LALIBERTÉ, CLAUDE	5a	2017-07-01
137754	LEBEL, HÉLÈNE	3b	2017-07-01
137754	LEBEL, HÉLÈNE	E	2017-07-01
139068	LAPOINTE, JOANNE	3a	2017-07-01
139388	LAFLEUR, WILLIAM	4a	2017-07-01
139484	LESCARBEAU, JOCELYNE	5b	2017-07-01
139852	LACOMBE, BRIGITTE	4b	2017-07-01
140352	L'HEUREUX, CAROLE	5a	2017-07-01
140878	LABELLE, ALAIN	5a	2017-07-01
142240	LABBÉ, ALINE	6a	2017-07-01
142261	LAPORTE, MICHEL	5a	2017-07-01
143349	LESSARD, DOMINIQUE	1a	2017-07-01
143614	L'ABBÉ, ROBERT	1a	2017-07-01
144108	LAMOUREUX, CÉLINE	5a	2017-07-01
145908	LEMYRE, MICHEL	1a	2017-07-01
145908	LEMYRE, MICHEL	6a	2017-07-01
145959	LEVAC, MARTIN	4b	2017-07-01
146396	LEFRANÇOIS, WINA	5a	2017-07-01
146495	LALANDE-DANSEREAU, THIERRY	1a	2017-07-01
147521	LAVOIE, STEVE	6a	2017-07-01
147814	LEGER, CHARLES	1a	2017-07-01
149918	LEPAGE, BRIGITTE	6a	2017-07-01
150539	LACHARITÉ, MAUDE	3b	2017-07-01
150820	LÉVESQUE, JULIE	3b	2017-07-01
151135	LEMAY, MARTIN	6a	2017-07-01
151420	L'HEUREUX, BENOIT	3b	2017-07-01
151526	LACHAPELLE, TOMMY	1a	2017-07-01
151888	LOCKWELL, OLIVIER	1a	2017-07-01
152021	LAPIERRE, MARYSE	3b	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
152366	LACROIX, MARYLÈNE	3b	2017-07-01
152561	LANDRY, CHRISTIAN	3b	2017-07-01
153045	LAW-GIP, NELLY CHANTAL	4c	2017-07-01
153212	LESSARD, LINDA	4b	2017-07-01
153441	LEPAGE, CLAUDINE	4a	2017-07-01
154562	LECLAIRE, MARTINE	6a	2017-07-01
155153	LÉVESQUE, LINDA	4b	2017-07-01
155233	LACOURCIÈRE, MICHEL	4a	2017-07-01
155320	LECLERC, CAROLINE	4a	2017-07-01
156226	LEBUISSON, MARC	6a	2017-07-01
156359	LEGAULT, MARC	1a	2017-07-01
156493	LANGLOIS, LISA	4a	2017-07-01
157021	LÉTOURNEAU, GINETTE	4b	2017-07-01
157253	LY, HAI DUONG	3b	2017-07-01
157528	LEBLANC, SYLVIE	1a	2017-07-01
157663	LONGPRÉ, DIANE	4b	2017-07-01
157679	LACOMBE, CARMEN	4b	2017-07-01
158222	LABONTÉ, SYLVIE	4a	2017-07-01
158462	LATRÉMOUILLE, JULIE	1a	2017-07-01
158877	LACHANCE, SANDRA	2a	2017-07-01
158877	LACHANCE, SANDRA	1a	2017-07-01
159299	LAURIAULT, MARIE-EVE	1a	2017-07-01
159458	LÉANDRE, AUDREY	4b	2017-07-01
159505	LAVOIE, MARIE-EVE	6a	2017-07-01
159675	LEQUY, NANCY	4c	2017-07-01
159756	LAVOIE, SYLVAIN	3b	2017-07-01
159836	LACASSE, LOUISE	4a	2017-07-01
159860	LAVALLÉE, MANON	1a	2017-07-01
160379	LAROUCHE, CATHERINE	5a	2017-07-01
160959	LANGÉVIN, CHANTALE	4a	2017-07-01
161907	LAMBERT, MYLÈNE	3b	2017-07-01
162281	LECLERC, HÉLÈNE	4a	2017-07-01
162334	LECLERC, YVES	5a	2017-07-01
162355	LAFRENIÈRE, STÉPHANIE	1a	2017-07-01
162468	LALONDE, CLAUDE ROMÉO	1a	2017-07-01
162843	LINTEAU, MARIE-HÉLÈNE	3b	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
162982	LECOMPTE, ISABELLE	3b	2017-07-01
163799	LAMONTAGNE, ANNIE	1a	2017-07-01
163800	LAMONTAGNE, BENOIT	3b	2017-07-01
166029	LANDRY, SYLVIE	1b	2017-07-01
166033	LANGLOIS, KARINE	3b	2017-07-01
166613	LEPORÉ, CRISTINA	6a	2017-07-01
166956	LEMIEUX, MARIE-PIER	6a	2017-07-01
167448	LEGAULT, KARINE	1a	2017-07-01
167658	LEMIEUX, CATHERINE	6a	2017-07-01
168420	LONGCHAMPS, DAVID	1a	2017-07-01
168420	LONGCHAMPS, DAVID	2b	2017-07-01
168454	LENAUD, SOULEYMANE	4b	2017-07-01
169013	LOISEL, MÉLANIE	4a	2017-07-01
169372	LEBLANC, HAROLD	1a	2017-07-01
169631	LECLERC, SANDRA	1a	2017-07-01
169631	LECLERC, SANDRA	6a	2017-07-01
169734	LAPERRIÈRE, ANNIE	4c	2017-07-01
170427	LINTEAU, VALÉRIE	1a	2017-07-01
170427	LINTEAU, VALÉRIE	2b	2017-07-01
171195	LÉPINE, DANIELLE	5b	2017-07-01
171793	LEMAY, DENISE	4a	2017-07-01
172264	LACOURSE, NATHALIE	1a	2017-07-01
172769	LASNIER, ANNIE	4b	2017-07-01
172879	LEVASSEUR, JOLAINE	4b	2017-07-01
173077	LEMIEUX, VANESSA	5b	2017-07-01
173859	LAFLAMME, CATHERINE	6a	2017-07-01
173929	L'HEUREUX, JULIE	4a	2017-07-01
174534	LAVIGNE, MARTIN	1a	2017-07-01
175198	LAMANQUE, MÉLANIE	3a	2017-07-01
176072	LEBERMAN, CATHERINE	3b	2017-07-01
176298	LEVESQUE, NADINE	2b	2017-07-01
176636	LEMAY, ANNIE	1a	2017-07-01
177042	LACHANCE-MUKERJI, SIMON	4a	2017-07-01
178523	LIMA, MANUELA	3b	2017-07-01
178534	LALANCETTE, PIERRE	1a	2017-07-01
179283	LU, XIAO KUI	1a	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
179349	LACROIX, MARTIN	1a	2017-07-01
179449	LABERGE, RÉMY	2b	2017-07-01
179449	LABERGE, RÉMY	1a	2017-07-01
180407	LÉTOURNEAU-PAQUIN, EUGÉNIE	1a	2017-07-01
181521	LAROUCHE, MARLÈNE	3b	2017-07-01
182089	LACHAPELLE-ROBILLARD, LAURENT	3b	2017-07-01
185003	LAZREG, LEILA	5a	2017-07-01
185211	LECLERC, GUY	1a	2017-07-01
185402	LEMAIRE, JOHANNE	4b	2017-07-01
185549	LAMBERT, PATRICIA	1a	2017-07-01
187480	LABRECQUE, MARTIN	4a	2017-07-01
188695	LEBEL, DAVID	1a	2017-07-01
189562	LABERGE, ANNICK	1a	2017-07-01
189786	LEBUI, NICHOLAS	6a	2017-07-01
189796	LEBEAU, ANDRÉE-ANNE	1a	2017-07-01
190450	LA RIVIÈRE, ALAIN	1a	2017-07-01
190670	LEE, ERIC	1a	2017-07-01
190771	LEROUX, CATHERINE LYDIE	1a	2017-07-01
190802	LABRIE NADEAU, CHARLES	4b	2017-07-01
190900	LEBEL, MARC	4a	2017-07-01
190901	LÉVESQUE, MATHIEU	2b	2017-07-01
190901	LÉVESQUE, MATHIEU	1a	2017-07-01
191297	LAPOINTE, FRANÇOIS-NEIL	1a	2017-07-01
191909	LAVOIE, SARAH	5a	2017-07-01
192094	LAHRECHE, NASSIMA SAFIA	3b	2017-07-01
192290	LAVIGNE, SOPHIE	3b	2017-07-01
193090	LA VIOLETTE-CÔTÉ, JÉRÔME	1a	2017-07-01
194957	LANIEL, JULIEN	1b	2017-07-01
195114	LÉVESQUE-LACOUVÉE, ALEX	1a	2017-07-01
195511	LACHAPELLE, LUC	1a	2017-07-01
195598	LAMOTHE, SHANEL	4b	2017-07-01
195840	LACASSE-BLAIS, ANDRÉANNE	4b	2017-07-01
195889	LAFAYETTE, DAVID	3a	2017-07-01
196208	LEBLANC, YAN	5a	2017-07-01
197166	LATULIPPE, MARC-ANTOINE	6a	2017-07-01
197569	LEBLANC, LAURENCE	4b	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
197719	LEDUC, SOPHIE	4b	2017-07-01
198742	LO VERSO, MICHAEL	1a	2017-07-01
198764	LOUIS, JEAN JOSEPH ROUDY	1a	2017-07-01
200502	LEMIEUX, AUDREY-ANNE	1a	2017-07-01
200846	LANGLOIS, CATHERINE	4a	2017-07-01
201247	LANDRY, SERGE	1b	2017-07-01
201348	LEMIEUX-LAROCHELLE, JÉRÉMY	5a	2017-07-01
202270	LAVOIE, MARIE-EVE	1a	2017-07-01
202465	LEBLANC, PIERRE-LUC	1a	2017-07-01
202531	LEBEAU, PRISCILLA	3a	2017-07-01
202614	LAVOIE, PATSY	1a	2017-07-01
202828	LEMIEUX, EMILIE E	3b	2017-07-01
203333	LOISEL, MARC-ANDRÉ	1a	2017-07-01
203742	LABELLE BOUCHER, JESSICA	3a	2017-07-01
204214	LECLERC, KELLY	1b	2017-07-01
204383	LITALIEN, FREDERIC	1a	2017-07-01
204395	LAFRESNAYE-DROUIN, MAUDE	3b	2017-07-01
204605	LABRECQUE, JEROME	1b	2017-07-01
204752	LAJOIE, MARIE-ANDRÉE	1a	2017-07-01
204791	LESSARD, MARTINE	3b	2017-07-01
204800	LAFORCE, MAUDE	1a	2017-07-01
205205	LARREDE, FABRICE	3b	2017-07-01
205362	LAGRAVE, AUDREY	4a	2017-07-01
205405	LOPEZ ALARCO, HERNAN LUIS	1b	2017-07-01
205925	LACOMBE, BOBBY	1b	2017-07-01
206018	LAPRISE, SIMON	3b	2017-07-01
206125	LIMOGES-DAIGNEAULT, JULIEN	1a	2017-07-01
206184	LELIEVRE, JANIQUE	1a	2017-07-01
206244	LAFRANCE SIMARD, CÉDRICK	1a	2017-07-01
206293	LAJOIE, ALEXANDRE	1a	2017-07-01
206459	L.-ALLAIRE, MELISSA	4b	2017-07-01
206589	LANDRY, JOEL	1a	2017-07-01
207496	LARRIVEE, MATHIEU	1b	2017-07-01
207719	LAMOUR, PATRICE	1a	2017-07-01
208196	LARIVIERE NOBERT, KARIANNE	1b	2017-07-01
208204	LAFORST-ABRAHAM, PIERRE-OLIVIER	1a	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
208234	LI, MIN HONG	1a	2017-07-01
208278	LAFONTAINE, JOSEE	1a	2017-07-01
208320	LEMAY, VERONIQUE	1a	2017-07-01
208466	LARUE, SOPHIE	3b	2017-07-01
208596	LAHRACH, MINA	3a	2017-07-01
208660	LEMIEUX GAGNE, DAVID	1a	2017-07-01
208686	LALIBERTE, MARC	1a	2017-07-01
208767	LETENDRE, LANA	1a	2017-07-01
208820	LEHOUX, AUDREY-ROSE	1b	2017-07-01
208950	LEBLOND, YOHAN	6a	2017-07-01
209340	LOUBIER, VANESSA	1a	2017-07-01
209476	LECLERC-ST-GERMAIN, ALEXANDRA	1a	2017-07-01
209553	LEBRETON-PEROT, CYNDI	3b	2017-07-01
209602	L'ARCHEVEQUE, JULIE	1a	2017-07-01
209621	LAFORTE PINARD, VINCENT	5a	2017-07-01
209897	LALONDE, ANDREE	1a	2017-07-01
209925	LAFONTAINE-PRÉVOST, JENNIFER	1b	2017-07-01
209942	LEVESQUE, MYRIAM	1a	2017-07-01
210211	LAMBERT, JOANIE	3b	2017-07-01
210253	LACOSTE, LUCIE	1b	2017-07-01
210277	LAVOIE, KARINE	1a	2017-07-01
210364	LESSARD, JEAN-FRANÇOIS	3b	2017-07-01
210422	LAJOIE, MARTIN	1a	2017-07-01
210488	LIU, CHANG	1a	2017-07-01
210516	LALLIER, MARC-ANDRE	1b	2017-07-01
210525	LITVINENKO, NIKITA	3b	2017-07-01
210608	LEBEL, MICHEL	1b	2017-07-01
210710	LECLERC, NICOLAS	3b	2017-07-01
210721	LANDRY, JEAN-GUY	1a	2017-07-01
210727	LEMARIER, VINCENT	3b	2017-07-01
210759	LABERGE-CLOUTIER, WILLIAM	6a	2017-07-01
210863	LANGIS, EDOUARD	3b	2017-07-01
210902	LETARTE, DAVID	1a	2017-07-01
210938	LAVOIE, JONATHAN	1a	2017-07-01
211005	LOWNDES, MICHEL	3b	2017-07-01
211153	LESSARD, JESSICA	1a	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
211290	LEMIEUX, ALEXANDRA	1b	2017-07-01
211372	LAPIERRE, LYSIANNE	1a	2017-07-01
211572	LATOURE DE LAFONTAINE, HENRIANE	1b	2017-07-01
211635	LABELLE, LUCIE	2a	2017-07-01
211655	LOMBARDI, NATHALIE	1a	2017-07-01
211661	LEFEBVRE-HEROUX, KEVEN	1a	2017-07-01
211713	LABELLE, JOSÉE	1a	2017-07-01
211742	LABERGE, PHILIPPE	1a	2017-07-01
211845	LOSADA, ALEXANDER	1a	2017-07-01
211868	LAPIERRE, PIERRE-LUC	1a	2017-07-01
211883	LESAGE, NATHALIE	1a	2017-07-01
211904	LAMBERT, DENIS-CARL	1a	2017-07-01
211969	LANDRY, LINDA	1a	2017-07-01
212208	LACELLE, STEPHANIE	1b	2017-07-01
212342	LAFLAMME, CAROLE	1b	2017-07-01
212379	LALANNE, HERBY	1a	2017-07-01
212435	LEMON, CLAUDE	1a	2017-07-01
212493	LESSARD, MATHIEU	1a	2017-07-01
212568	LACROIX, EMILY	1a	2017-07-01
212623	LANDRY, MARTIN	1b	2017-07-01
212639	LAMOUREUX, LOUISE	1b	2017-07-01
212680	LAHAIE, PIERRE-LUC	1a	2017-07-01
212724	LADUKE, JOHANNE	1a	2017-07-01
212871	LEFEBVRE, ARIANE	4b	2017-07-01
212893	LACOMBE, CHRISTINE	1b	2017-07-01
213043	LANCTOT, LOUIS SIMON	1a	2017-07-01
213276	LAM, FREDERIC	1a	2017-07-01
213416	LEMERISE, MARC-ANDRÉ	1a	2017-07-01
213540	LAKEHAL, SAMIR	1a	2017-07-01
213551	LEBLANC, ALEXANDRE	3b	2017-07-01
213596	LAHIANY, RAHEL YARDENAH	1a	2017-07-01
213612	LEGARE, CHRISTOPHER	1a	2017-07-01
213634	LEMIEUX, VINCENT	1a	2017-07-01
213652	LAMLOUMI, NADA	4b	2017-07-01
213661	LKTIRI, KHALIL	1a	2017-07-01
213700	LAFORTUNE, PASCAL	3b	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
213785	LEMIEUX, VINCENT	1a	2017-07-01
213830	LACOMBE, SABRINA	3b	2017-07-01
213856	LABRECQUE, CAMILLE	3b	2017-07-01
213937	LAFOND, PATRICK	1a	2017-07-01
214008	LEMIEUX, LISA	1a	2017-07-01
214045	LANGLOIS-BÉGIN, PATRICK	1a	2017-07-01
214437	LANOIS, VANESSA	1a	2017-07-01
214437	LANOIS, VANESSA	2a	2017-07-01
214443	LARUE-PARADIS, PIERRE-ALEXANDRE	1b	2017-07-01
214444	LECOMTE, MAEVA	1b	2017-07-01
214456	LAGACE, MARTIN	1a	2017-07-01
214458	LAZURE-BRETON, NICOLAS	1a	2017-07-01
214462	LOZA TENORIO, ANA IVETTE	1a	2017-07-01
214488	LAPOINTE, RÉMY-PIER	1a	2017-07-01
214492	LEONARD, CHAD	1a	2017-07-01
214497	LEMAY, BARBARA	1a	2017-07-01
214517	LOPEZ RAMIREZ, LUIS ANDRES	1b	2017-07-01
214518	LAFRANCE, MARC-ANTOINE	1a	2017-07-01
214538	LAMRAOUI, MOULAY OMAR	1b	2017-07-01
214569	LACOURSIÈRE, JADE	1b	2017-07-01
214613	LAFORST, CAROLINE	1b	2017-07-01
214812	LAURENDEAU, PATRICK	1a	2017-07-01
214830	LAPOINTE, DANIEL	4a	2017-07-01
214914	LAROCQUE, FRANCE	1b	2017-07-01
214926	LESSARD, EMMANUEL	1b	2017-07-01
215029	LABERGE, JEAN-FRANCOIS	3b	2017-07-01
215042	LEE, PATRICK	4b	2017-07-01
215086	LECHGAR, CHOROUK	3b	2017-07-01
215088	LAVOIE, VERONIQUE	1a	2017-07-01
215210	LABRECQUE, PATRICK	1a	2017-07-01
215246	LAFORST, RONALD JR	1a	2017-07-01
215270	LAPOINTE, CRYSTEL	1b	2017-07-01
215273	LAVOIE GROULX, STEPHANIE	1a	2017-07-01
215340	LIRETTE, VALERIE	1b	2017-07-01
215368	LAROUCHE HEBERT, SEBASTIEN	1b	2017-07-01
215409	LYRETTE, FRANCIS	1b	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
215463	LEBLANC, FRANCOIS	1a	2017-07-01
215526	LUCCEUS, MARIE GABRIELLE	1a	2017-07-01
215536	LEVESQUE, MATHIEU	1a	2017-07-01
215562	LAROCQUE, SIMON	3b	2017-07-01
215566	LAVOIE, VÉRONIQUE	3b	2017-07-01
215601	LALANNE, JÉRÉMY	3b	2017-07-01
215664	LEMIEUX, JEAN-SÉBASTIEN	1b	2017-07-01
215710	LAFERRIÈRE, LYNE	1b	2017-07-01
215743	LEFEBVRE-PROULX, FÉLIX	1b	2017-07-01
215749	LAMOUCI, ZIED	1b	2017-07-01
215765	LARIVIÈRE, FRANCE	1a	2017-07-01
215765	LARIVIÈRE, FRANCE	2b	2017-07-01
215879	LABONTÉ-DUPRAS, SOPHIE	1a	2017-07-01
215947	LABELLE, MATHIEU	1a	2017-07-01
215963	LANGVIN-GUAY, PAMÉLA	4b	2017-07-01
216075	LAMARRE, PIER-MARC	1b	2017-07-01
216081	LACROIX, SYLVAIN	1a	2017-07-01
216152	LACHARITE, JEROME	1a	2017-07-01
216153	LACHANCE, LAURA	1b	2017-07-01
216157	LAINJO YIBONKA, BERI	1a	2017-07-01
216222	LEFEBVRE FORGET, CAROLANNE	1a	2017-07-01
216226	LESAGE, YANNICK	1a	2017-07-01
216353	LÉVESQUE, STÉPHANIE	1a	2017-07-01
216404	LAUZON, ALEXANDRA	1a	2017-07-01
216438	LANDRY-DEPTUCK, SACHA	1b	2017-07-01
216461	LALANDE LAMIRANDE, VALERIE	1a	2017-07-01
216485	LEMIEUX, ETIENNE	1b	2017-07-01
216527	LANDRY, STEVE	1a	2017-07-01
216722	LEBOVITZ, COREY	1b	2017-07-01
216740	LIWAG, ALLAN DWAYNE	1a	2017-07-01
216744	LEROUX, ALEX	1b	2017-07-01
216880	LACHAPELLE, CÉDRIC	1a	2017-07-01
216966	LEUNG, EDITH	3b	2017-07-01
216986	LIU, SHA SHA	1a	2017-07-01
217184	LAMOTHE, ERIC	1b	2017-07-01
217189	LA MANNA-RAPOSO, SAMUEL	1b	2017-07-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
217222	LEGAULT, JESSICA	1a	2017-07-01
217278	LALANCETTE-CLÉMENT, KÉVEN	1b	2017-07-01
217542	LOSIER, FRANCOIS	1b	2017-07-01
217651	LAFRANCE, PATRICK	1a	2017-07-01
217669	LAMARCHE, LISE	1b	2017-07-01
217761	LACROIX, JEFFREY	1b	2017-07-01
217993	LEMIEUX, ALLYSON	1b	2017-07-01
218008	LÉGARÉ, DAVID	3b	2017-07-01
218018	LI, JINFA	1a	2017-07-01
218079	LEDOUX, MAXIME	1a	2017-07-01
218089	LI, KA SHING	1a	2017-07-01
218105	LETOURNEAU, ANNIE	1a	2017-07-01
218145	LASNIER, LOIKA	1a	2017-07-01
218454	LORTIE, STEVEN	4b	2017-07-01
218456	LAVOIE-BOUTIN, MELODIE	1b	2017-07-01
218718	LAVOIE, WILLIAM	1a	2017-07-01
219083	LARRAGUIBEL TEJO, BRIAN	1b	2017-07-01
219120	LAPERLE, EMILIE	1b	2017-07-01
219144	LABRE, MAXIME	1b	2017-07-01

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

Courtiers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
FONDS FIERA CAPITAL INC.	BLANCHETTE	PIERRE	2016-12-31
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	BOITEAU	SERGE	2016-12-15

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	BOITEAU	SERGE	2016-12-15

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
CORPORATION FIERA CAPITAL	PENNYCOOK	DAVID	2017-06-15

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
505008	JEAN-CLAUDE LIZOTTE	Assurance de personnes	2017-06-28
511161	GREGORY HILDERMAN	Assurance de personnes	2017-07-03
512946	DENIS DIONNE	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2017-07-04
514239	ANNE RHEAUME	Assurance de personnes	2017-07-03
600785	CÉDRICK LAFRANCE SIMARD	Assurance de personnes	2017-07-04
600898	JONATHAN COTE-BOUTIN	Assurance de personnes	2017-06-28
602209	MYRIAM LEVESQUE	Assurance de personnes	2017-06-28

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
ARTON INVESTMENTS	Lalonde	Francois	2017-06-28
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	Cyr	Patrick	2017-06-28

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
602684	SERVICES FINANCIERS ANNE RHÉAUME INC.	Anne Rheaume	Assurance de personnes	2017-07-03
602685	CABINET CONSEIL JUNEAU, DIONNE ET ASSOCIÉS INC.	Denis Dionne	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2017-07-04
602687	10169536 CANADA INC.	Elizabeth Lipkowitz	Assurance de personnes	2017-07-04

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

3.7.1 Autorité

Aucune information.

3.7.2 TMF

Les décisions prononcées par le Tribunal administratif des marchés financiers (anciennement « Bureau de décision et de révision en valeurs mobilières » et « Bureau de décision et de révision ») sont publiées à la section 2.2 du Bulletin.

3.7.3 OAR

Veillez noter que les décisions rapportées ci-dessous peuvent faire l'objet d'un appel, selon les règles qui leur sont applicables.

3.7.3.1 Comité de discipline de la CSF

COMITÉ DE DISCIPLINE

CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

CANADA
PROVINCE DE QUÉBEC

N° : CD00-1209

DATE : 2 juin 2017

LE COMITÉ : M ^e Sylvain Généreux	Président
M. Réal Veilleux, A.V.A., Pl. Fin.	Membre
M. Jean-Michel Bergot	Membre

MARC-AURÈLE RACICOT, ès qualités de syndic adjoint de la Chambre de la sécurité financière

Partie plaignante

c.

GHYSLAIN DURAND (certificat numéro 202377, BDNI 3053221)

Partie intimée

DÉCISION SUR CULPABILITÉ ET SANCTION

I. LE DÉROULEMENT DE L'AUDIENCE

[1] Le plaignant a déposé contre l'intimé une plainte portant la date du 20 octobre 2016 dont le manquement déontologique reproché se lit comme suit :

1. À Montréal, entre les ou vers les 15 septembre et 16 novembre 2015, l'intimé n'a pas agi avec intégrité, honnêteté et compétence en s'autorisant, à l'insu de son employeur, des découverts sur ses comptes chèques personnels pour un montant total d'environ 3 596,39 \$, contrevenant ainsi à l'article 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières* (RLRQ, c. D-9.2, r.7.1).

CD00-1209

PAGE : 2

[2] Lors d'une conférence téléphonique en gestion d'instance tenue le 12 décembre 2016, il a été suggéré à l'intimé de consulter un avocat.

[3] Lors de cette même conférence téléphonique, l'intimé a indiqué ne pas nier les faits reprochés et fait part de son intention de plaider coupable.

[4] Lors de l'audience du 30 mars 2017, le plaignant était représenté par M^e Alain Galarneau et l'intimé se représentait lui-même.

[5] En début d'audience, l'intimé a indiqué au comité qu'il plaiderait coupable.

[6] Après avoir vérifié si l'intimé comprenait bien le sens et la portée de son plaidoyer de culpabilité, le comité l'a déclaré coupable d'avoir contrevenu à l'unique chef d'infraction contenu à la plainte eu égard à l'article 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières* lequel se lit comme suit :

« 14. Les activités professionnelles du représentant doivent être menées de manière responsable avec respect, intégrité et compétence ».

[7] Le plaignant, par l'entremise de son procureur, a ensuite présenté les faits qui sont, pour l'essentiel, énoncés dans les pièces P-1 à P-13; ces faits ont été admis par l'intimé; celui-ci a ensuite témoigné afin de préciser et d'ajouter certains éléments.

[8] Madame Lucie Coursol, enquêtrice de la Chambre de la sécurité financière (CSF) a brièvement témoigné.

[9] Les parties ont par la suite fait valoir leurs représentations quant à la sanction et aux autres mesures qui devraient être imposées à l'intimé.

CD00-1209

PAGE : 3

[10] Le comité a pris l'affaire en délibéré.

II. LA PREUVE

[11] Le comité retient ce qui suit de la preuve présentée.

[12] Du 9 décembre 2013 au 26 novembre 2015, l'intimé a été inscrit à titre de représentant de courtier en épargne collective pour le compte de Banque Nationale investissements inc.

[13] L'intimé a été à l'emploi de la Banque Nationale de 2008 jusqu'à son congédiement en 2015.

[14] Au moment des faits allégués dans la plainte, il était directeur et gestionnaire d'une succursale de la Banque Nationale.

[15] À la même époque, il éprouvait de sérieux problèmes financiers.

[16] Alors qu'il n'avait pas l'autorité pour autoriser des découverts sur ses comptes personnels, l'intimé a, malgré tout, autorisé des découverts sur ses comptes chèques personnels pour un montant total d'environ 3 600 \$.

[17] Il a autorisé des découverts de montants oscillant entre 500\$ et 850\$, à sept reprises. Il a ainsi payé certaines dépenses courantes dont son loyer.

[18] Certains dépôts sont venus combler en partie ces découverts.

[19] En date du 10 décembre 2015, ses deux comptes bancaires étaient au débit de sommes totalisant 1 794, 83 \$. L'intimé n'a pas été en mesure de rembourser cette somme à la Banque Nationale.

CD00-1209

PAGE : 4

[20] L'intimé a contesté son congédiement, mais il a abandonné les procédures intentées contre son employeur à la suite de sa faillite en novembre 2016; faillite dont il n'a pas encore été libéré.

[21] L'intimé travaille présentement dans un autre domaine que celui des services financiers et n'a pas l'intention d'y revenir.

[22] Il a pleinement collaboré à l'enquête de la CSF et il a reconnu ses fautes dès le début de celle-ci.

[23] L'intimé n'a pas d'antécédents disciplinaires.

III. LES REPRÉSENTATIONS DES PARTIES

[24] La plaignante recommande au comité d'imposer à l'intimé la sanction et les mesures suivantes :

- une radiation temporaire pour une période de cinq ans;
- la publication d'un avis de cette décision dans un journal;
- la condamnation aux déboursés.

[25] Le procureur du plaignant a mentionné ne pas avoir retracé, dans la jurisprudence de notre comité, de décisions comportant des faits similaires à ceux du présent dossier. Cependant, il a référé le comité à plusieurs décisions en matière d'appropriation de deniers et plaidé que les sanctions imposées dans de tels cas devaient nous servir de guide.

CD00-1209

PAGE : 5

[26] L'intimé a indiqué au comité que la sanction proposée lui semblait appropriée, qu'il n'avait pas de représentations particulières quant à l'ordonnance de publication demandée et qu'il suggérait qu'un délai lui soit accordé pour payer les déboursés.

IV. L'ANALYSE

[27] Le comité est d'avis que la jurisprudence soumise par le procureur du plaignant en matière d'appropriation de deniers est pertinente¹.

[28] Soulignons qu'en droit disciplinaire, l'infraction d'appropriation est interprétée de façon large et libérale; elle n'exige pas la preuve d'une intention malhonnête.

[29] Un représentant qui, sans autorisation, utilise à son bénéfice une somme d'argent qui ne lui appartient pas commet une infraction déontologique et cela, même s'il a l'intention de la remettre à la personne à qui elle appartient (et même si elle la remet effectivement)².

[30] Bien que l'on retrouve en jurisprudence plus de cas où l'appropriation est commise aux dépens d'un client, le comité est d'avis qu'un représentant qui utilise, sans droit et à ses fins personnelles, l'argent de son employeur doit également être puni sévèrement.

¹ *Chambre de la sécurité financière c. Raymond*, 2011 CanLII 99457 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Savann*, 2012 CanLII 97183 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Touzani*, 2014 CanLII 13310 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Frossard*, 2014 CanLII 61319 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Bilodeau*, 2016 QCCDCSF 49; *Chambre de la sécurité financière c. Erdogan*, 2017 QCCDCSF 9.

² Voir à ce sujet les paragraphes 16 et 17 de la décision rendue dans l'affaire *Chambre de la sécurité financière c. Lebrun*, 2016 CanLII 27451 (QC CDCSF), ainsi que le paragraphe 21 de la décision *Chambre de la sécurité financière c. St-Jean* 2014 CanLII 50603 (QCCDCSF).

CD00-1209

PAGE : 6

[31] Dans notre dossier, bien que l'on ne retrouve pas le terme « appropriation » au chef d'infraction dont l'intimé a été déclaré coupable, il n'en demeure pas moins qu'il a utilisé, sans autorisation, sans droit et à son bénéfice, 3 596,39 \$ de son employeur, s'appropriant ainsi cette somme. Il l'a remboursée en partie; un montant de 1 794,83 \$ (P-5) ne l'a cependant pas été.

[32] En procédant de la sorte, l'intimé a trahi la confiance de son employeur.

[33] Le public en général de même que les employeurs doivent pouvoir avoir une confiance totale dans l'intégrité des membres de la CSF³.

[34] Dans la détermination de la sanction, le comité prend en compte les facteurs atténuants mis en preuve :

- l'intimé a collaboré à l'enquête de la CSF;
- il a reconnu sa faute à la première occasion;
- il a plaidé coupable;
- il a remboursé une partie du montant mentionné au chef d'infraction;
- il n'a pas d'antécédents disciplinaires⁴.

[35] La recommandation du plaignant d'imposer à l'intimé une radiation temporaire de cinq ans est justifiée compte tenu de la gravité objective de l'infraction commise et des faits mis en preuve (dont les montants en jeu qui sont inférieurs à ceux que l'on

³ *Chambre de la sécurité financière c. Jacob* 2015 QCCDCSF 45.

⁴ Bien qu'il ne s'agisse pas d'un facteur atténuant, le comité constate que l'intimé n'a pas procédé à de fausses écritures aux livres pour masquer ses appropriations contrairement à ce qui s'est produit dans certaines décisions examinées.

CD00-1209

PAGE : 7

retrouve habituellement dans des dossiers où des périodes de radiation plus longues ont été imposées). Cette recommandation (que l'intimé considère lui-même adéquate) respecte les paramètres établis par la jurisprudence examinée.

[36] Le comité est convaincu qu'elle satisfait aux critères de dissuasion et d'exemplarité et que cette sanction contribuera à assurer la protection du public.

[37] Quant à la publication d'un avis de la décision dans un journal, le dossier ne révèle pas de circonstances exceptionnelles justifiant qu'une telle publication ne soit pas ordonnée. Au contraire, le public doit être informé de la sanction imposée à l'intimé.

[38] Le comité condamnera également l'intimé au paiement des déboursés.

[39] L'intimé a souhaité se voir accorder un délai pour payer ceux-ci.

[40] En regard de cette demande, le comité partage le point de vue exprimé dans l'affaire *D'Amore*⁵ et conclut qu'il a le pouvoir d'assortir de conditions et de modalités la condamnation au paiement d'amendes (article 156 du *Code des professions*) mais qu'il ne détient pas un tel pouvoir en regard des déboursés (articles 151 et 156 du *Code des professions*).

PAR CES MOTIFS, LE COMITÉ DE DISCIPLINE :

PREND ACTE à nouveau du plaidoyer de culpabilité de l'intimé en regard de l'unique chef d'infraction contenu à la plainte en ce qui a trait à l'article 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières*;

⁵ *Chambre de la sécurité financière c. D'Amore*, 2010 CanLII 99843 (QC CDCSF).

CD00-1209

PAGE : 8

RÉITÈRE la déclaration de culpabilité prononcée à l'audience quant à l'unique chef d'infraction contenu à la plainte en ce qui a trait à l'article 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières*;

ET, STATUANT SUR LA SANCTION, :

ORDONNE la radiation temporaire de l'intimé pour une période de cinq ans;

ORDONNE à la secrétaire du comité de discipline de faire publier, aux frais de l'intimé, un avis de la décision rendue, dans un journal circulant dans le lieu où l'intimé a son domicile professionnel et dans tout autre lieu où il a exercé ou pourrait exercer sa profession;

CONDAMNE l'intimé au paiement des déboursés conformément aux dispositions de l'article 151 du *Code des professions*.

(S) Sylvain Généreux

M^e Sylvain Généreux
Président du comité de discipline

(S) Réal Veilleux

Réal Veilleux
Membre du comité de discipline

(S) Jean-Michel Bergot

Jean-Michel Bergot, A.V.A., Pl. Fin.
Membre du comité de discipline

M^e Alain Galarneau
Pouliot Caron Prévost Bélisle Galarneau
Procureurs de la partie plaignante

CD00-1209

PAGE : 9

M. Ghyslain Durand
Non représenté par avocat

Date d'audience : 30 mars 2017

COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ

COMITÉ DE DISCIPLINE

CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

CANADA
PROVINCE DE QUÉBEC

N° : CD00-1230

DATE : 22 juin 2017

LE COMITÉ : M ^e Claude Mageau	Président
M. Marc Gagnon, A.V.C., Pl. Fin.	Membre
M. Felice Torre, A.V.A., Pl. Fin.	Membre

MARC-AURÈLE RACICOT, ès qualités de syndic adjoint de la Chambre de la sécurité financière

Partie plaignante

c.

KOUACOU MARC ETTIE, conseiller en sécurité financière et représentant de courtier en épargne collective (numéro de certificat 205192, BDNI 3143111)

Partie intimée

DÉCISION SUR CULPABILITÉ ET SANCTION

CONFORMÉMENT À L'ARTICLE 142 DU *CODE DES PROFESSIONS*, LE COMITÉ PRONONCE L'ORDONNANCE SUIVANTE :

Ordonnance de non-divulgence, de non-diffusion et de non-publication des nom et prénom de la consommatrice visée par la plainte disciplinaire, ainsi que de tout renseignement de nature personnelle et économique permettant de l'identifier.

CD00-1230

PAGE : 2

[1] Le 5 juin 2017, le comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière (le « comité ») s'est réuni au siège social de la Chambre, sis au 2000, avenue McGill College, 12^e étage, à Montréal, pour procéder à l'audition de la plainte disciplinaire portée contre l'intimé le 21 février 2017 ainsi libellée :

LA PLAINTÉ

1. À Drummondville, le ou vers le 4 août 2016, l'intimé s'est placé en situation de conflits d'intérêts en empruntant à sa cliente, L.K., une somme d'environ 1 000 \$, en utilisant la carte de crédit que cette dernière lui avait remise, contrevenant ainsi aux articles 160 de la *Loi sur les valeurs mobilières* (RLRQ, c. V-1.1) et 10 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières* (RLRQ, c. D-9.2, r.7.1);
2. Dans la province de Québec, entre les ou vers les 4 août 2016 et 30 janvier 2017, l'intimé s'est approprié pour ses fins personnelles la somme d'environ 3 000 \$ du compte NO 5452 43XX XXXX XXXX, en utilisant la carte de crédit que sa cliente, L.K., lui avait confiée, contrevenant ainsi aux articles 160 de la *Loi sur les valeurs mobilières* (RLRQ, c. V-1.1), 6 et 10 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières* (RLRQ, c. D-9.2, r.7.1).

[2] Le plaignant était représenté par M^e Alain Galarneau, et l'intimé, qui était présent, se représentait seul.

PLAIDOYER DE CULPABILITÉ

[3] D'entrée de jeu, l'intimé indiqua au comité qu'il avait l'intention de plaider coupable aux deux (2) chefs d'accusation contenus à la plainte.

[4] Après s'être assuré auprès de l'intimé qu'il comprenait bien les conséquences de son plaidoyer de culpabilité, le comité accepta celui-ci et invita le procureur du plaignant à lui présenter un sommaire de la preuve.

CD00-1230

PAGE : 3

LA PREUVE

[5] Le procureur du plaignant déposa avec le consentement de l'intimé, un cahier de pièces identifiées P-1 à P-14 à partir desquelles il présenta au comité le sommaire des faits.

[6] L'intimé est inscrit à titre de représentant de courtier en épargne collective depuis le 14 juillet 2014.

[7] Il a aussi été inscrit à titre de représentant en assurance de personnes du 24 août 2016 au 30 avril 2017.

[8] L'intimé était le représentant de la consommatrice L.K. depuis le mois de mai 2016.

[9] À l'été 2016, l'intimé a été confronté à d'importants problèmes financiers.

[10] C'est alors qu'il a demandé à L.K. si elle pouvait l'aider financièrement.

[11] L.K. informa l'intimé qu'elle n'avait pas les fonds pour l'aider mais elle accepta de lui prêter une carte de crédit pour qu'il puisse prélever la somme de 1 000 \$, ce que l'intimé a fait.

[12] Il faut savoir que l'intimé et L.K. sont tous les deux (2) ressortissants du même pays d'Afrique et qu'en tant que compatriotes, il existait un lien de confiance entre les deux (2) personnes.

[13] Cependant, par la suite, en août 2016, sans l'autorisation de L.K., l'intimé préleva une somme totale additionnelle de 2 000 \$ à partir de la carte de crédit.

CD00-1230

PAGE : 4

[14] Par conséquent, l'intimé avait donc obtenu de L.K. une somme totale de 3 000 \$, dont 2 000 \$ l'avait été sans l'autorisation de celle-ci.

[15] La définition d'appropriation généralement acceptée en droit disciplinaire veut que cette infraction s'apparente à la possession d'un bien appartenant à un client de façon temporaire, sans son autorisation, et ce, même avec l'intention de le lui remettre¹.

[16] À compter du mois de septembre 2016, L.K. a demandé à l'intimé à de nombreuses reprises de lui remettre la carte de crédit et de lui rembourser ladite somme.

[17] L'intimé n'ayant pas donné suite aux demandes répétées de L.K., celle-ci en date du 11 novembre 2016 somma l'intimé de lui remettre la carte de crédit au plus tard le 20 décembre 2016, à défaut de quoi, elle se verrait dans l'obligation de se plaindre auprès de l'Autorité des marchés financiers² (« l'AMF »).

[18] L'intimé n'ayant toujours pas donné suite aux nombreuses demandes de L.K., celle-ci se résigna à faire une plainte à ce sujet auprès de l'AMF le 4 janvier 2017³.

[19] Le 25 janvier 2017, l'intimé a, lors d'une rencontre filmée avec l'enquêtrice du plaignant, admis sans hésitation les faits reprochés.

[20] Finalement, le 28 janvier 2017, l'intimé a remis à L.K. la carte de crédit, et le 30 janvier 2017, il lui a intégralement remboursé la somme de 3 000 \$ et les intérêts.

¹ *Chambre de la sécurité financière c. St-Jean*, 2014 CanLII 50603 (QC CDCSF), par. 21.

² Pièce P-8, p. C-43.

³ Pièce P-2.

CD00-1230

PAGE : 5

[21] Compte tenu de ce qui précède, le comité a trouvé l'intimé coupable séance tenante des deux (2) infractions reprochées à savoir, dans un premier temps, de s'être placé en situation de conflit d'intérêts et, dans un deuxième temps, de s'être approprié la somme de 3 000 \$ appartenant à L.K.

REPRÉSENTATIONS DU PROCUREUR DU PLAIGNANT

[22] Il informa le comité que sa recommandation quant à la sanction était une ordonnance de radiation temporaire de l'intimé pour une période de cinq (5) ans pour chacun des deux (2) chefs d'accusation, à être purgée de façon concurrente.

[23] En plus de cette radiation temporaire, il réclama aussi une ordonnance de publication de la sanction conformément à l'article 156 (5) du *Code des professions* de même qu'une condamnation quant aux déboursés conformément à l'article 151 du *Code des professions*.

[24] Le procureur du plaignant indiqua au comité que les deux (2) infractions reprochées à l'intimé étaient très graves et, plus particulièrement celle d'appropriation pour des fins personnelles, soit le chef d'accusation numéro 2.

[25] Il souligna en plus, que la commission de cette infraction d'appropriation par l'intimé mine l'image de la profession dans le public et que, dans les circonstances, la radiation temporaire de cinq (5) ans est nécessaire.

[26] Il mentionna aussi que cette recommandation n'était pas du tout déraisonnable compte tenu qu'il n'est pas rare de constater en jurisprudence des ordonnances de radiation permanente pour ce genre d'infraction.

CD00-1230

PAGE : 6

[27] Il admet cependant à titre de facteurs atténuants, le fait que l'intimé avait reconnu les faits, qu'il avait plaidé coupable à la première occasion et qu'il avait remboursé la somme qu'il s'était approprié de sa cliente.

[28] Par la suite, le procureur du plaignant déposa une série de décisions du comité appuyant sa recommandation quant au premier chef d'accusation⁴ et quant au second chef d'accusation⁵.

REPRÉSENTATIONS DE L'INTIMÉ

[29] L'intimé indiqua au comité qu'il comprenait que les faits qui lui sont reprochés sont graves mais il demanda la clémence du comité, considérant que la radiation temporaire de cinq (5) ans demandée par le procureur du plaignant était, selon lui, excessive.

[30] Il souligna au comité que la consommatrice était comme « une sœur » pour lui étant donné qu'elle était comme lui, une ressortissante du même pays d'Afrique.

[31] Il mentionna qu'elle avait voulu lui donner un coup de main et il ajouta qu'il n'avait pas l'intention de lui faire de mal.

[32] Il mentionna qu'il avait eu deux (2) accidents d'auto en juin et juillet 2016 et qu'en plus, il avait un fils qui était gravement malade.

⁴ *Chambre de la sécurité financière c. Robillard*, 2017 CanLII 15106 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Bergeron*, 2008 CanLII 10548 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. St-Jean*, préc., note 1; *Chambre de la sécurité financière c. Moore*, 2016 CanLII 28776 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Bélanger*, 2016 CanLII 36656 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Laliberté*, 2011 CanLII 99525 (QC CDCSF).

⁵ *Chambre de la sécurité financière c. Erdogan*, 2017 CanLII 10189 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Savann*, 2012 CanLII 97183 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Touzani*, 2014 CanLII 13310 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Vallée*, 2014 CanLII 32503 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Frossard*, 2014 CanLII 61319 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Bilodeau*, 2016 CanLII 87223 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Ouedraogo*, 2015 QCCDCSF 34 (CanLII).

CD00-1230

PAGE : 7

[33] Il expliqua aussi au comité que son épouse l'avait quitté et qu'il est dorénavant le seul à s'occuper de ses quatre (4) enfants.

[34] Bien que reconnaissant les faits qui lui sont reprochés, il soumit que la victime savait qu'il ne pouvait pas rembourser la somme empruntée compte tenu de ses moyens financiers limités.

[35] Il indiqua que lorsqu'il a eu les moyens financiers le permettant, soit au moment de la période de la vente des REÉR en janvier 2017, il a alors remboursé la consommatrice.

[36] Il termina sa présentation en demandant encore une fois la clémence du comité compte tenu qu'il est le seul soutien financier de ses quatre (4) enfants.

ANALYSE ET MOTIFS

[37] L'intimé détient depuis le 14 juillet 2014 un certificat à titre de représentant de courtier en épargne collective.

[38] Il a aussi été pour une courte période, soit du 24 août 2016 au 30 avril 2017, représentant en assurance de personnes.

[39] L'intimé est un jeune père de famille, ayant quatre (4) enfants, dont un (1) est malade et nécessite des soins.

[40] Il est le seul à s'occuper de ses enfants compte tenu que sa conjointe l'a quitté.

[41] Au moment de la commission des infractions reprochées, il avait eu deux (2) sérieux accidents d'auto.

CD00-1230

PAGE : 8

[42] Il avait alors des problèmes financiers et a demandé à la consommatrice L.K. de l'aider financièrement.

[43] L'intimé et L.K. sont des compatriotes de la même région d'Afrique ayant immigré tous les deux (2) au Canada.

[44] L'intimé n'a aucun antécédent disciplinaire.

[45] Il a avoué sa culpabilité à la première opportunité et a aussi collaboré pleinement avec le bureau du plaignant.

[46] L'intimé a décrit avec candeur et éloquence la situation dans laquelle il se trouve actuellement et le comité la comprend très bien.

[47] Bien qu'il sympathise avec l'intimé, le comité ne peut pas rejeter la sanction suggérée par le procureur du plaignant.

[48] En effet, les infractions reprochées à l'intimé sont au cœur même des fonctions d'un conseiller financier, plus particulièrement en ce qui concerne l'infraction d'appropriation de fonds, laquelle est extrêmement grave parce qu'elle constitue un manquement aux qualités premières que doit posséder un représentant de la Chambre de la sécurité financière, à savoir l'honnêteté, l'intégrité et la probité.

[49] Les critères de protection du public, de dissuasion et d'exemplarité en matière de sanction font en sorte que le comité se doit d'ordonner une période de radiation temporaire pour les infractions commises par l'intimé.

[50] En effet, la jurisprudence en pareille matière est constante en ce qu'elle nécessite une importante période de radiation temporaire pour ce genre d'infractions,

CD00-1230

PAGE : 9

car celles-ci portent grandement atteinte à l'honneur et à la dignité de la profession et sont hautement condamnables.

[51] Par conséquent, considérant tant les facteurs objectifs que subjectifs, aggravants qu'atténuants, le comité ordonnera la radiation temporaire de l'intimé pour une période de cinq (5) ans, pour chacun des chefs d'accusation, à être purgée de façon concurrente.

[52] Il ordonnera aussi la publication de la décision et le paiement des déboursés.

[53] **PAR CES MOTIFS, le comité de discipline :**

PREND ACTE à nouveau du plaidoyer de culpabilité de l'intimé sous chacun des deux (2) chefs d'accusation de la plainte disciplinaire;

RÉITÈRE la déclaration de culpabilité de l'intimé relativement à chacun des deux (2) chefs d'accusation de la plainte disciplinaire.

ET PROCÉDANT À RENDRE LA DÉCISION SUR SANCTION :

ORDONNE la radiation temporaire de l'intimé pour une période de cinq (5) ans quant aux chefs d'accusation 1 et 2 de la plainte disciplinaire;

ORDONNE que ces périodes de radiation temporaire soient purgées de façon concurrente;

ORDONNE à la secrétaire du comité de discipline de faire publier aux frais de l'intimé un avis de la présente décision dans un journal circulant dans les lieux où ce dernier a eu son domicile professionnel ou dans tout autre lieu où il a exercé

CD00-1230

PAGE : 10

ou pourrait exercer sa profession conformément aux dispositions de l'article 156 (5) du *Code des professions* (RLRQ, c. C-26);

CONDAMNE l'intimé au paiement des déboursés conformément aux dispositions de l'article 151 du *Code des professions* (RLRQ, c. C-26).

(S) Claude Mageau

M^e CLAUDE MAGEAU
Président du comité de discipline

(S) Marc Gagnon

M. MARC GAGNON, A.V.C., Pl. Fin.
Membre du comité de discipline

(S) Felice Torre

M. FELICE TORRE, A.V.A., Pl. Fin.
Membre du comité de discipline

M^e Alain Galarneau
POULIOT CARON PRÉVOST BÉLISLE GALARNEAU
Avocats de la partie plaignante

L'intimé se représente lui-même.

Date d'audience : Le 5 juin 2017

COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ

3.7.3.2 Comité de discipline de la ChAD

Aucune information.

3.7.3.3 OCRCVM

Aucune information.

3.7.3.4 Bourse de Montréal Inc.

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.