

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
ABHARI	ATEFEH	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-24
ADJUMANE	ADOU PANGNI CHARLES	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-12
ADJUMANE	ADOU PANGNI CHARLES	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-12
AFFOLABY	JAMES	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-16
AGBLEWONU	PAULIN	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-07-28
ALARIE-NANTEL	FRANCINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-28
ALIAGA OCHOA	OSCAR WILDER	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-13
ALIAGA OCHOA	OSCAR WILDER	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-13
AMRAOUI	KARIM	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-11
ANZANE	KAMIL	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-07-14
ASGHEDOM	MERON	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-18
ASTORINO	SAMANTHA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-07-18
ASTROU	RÉGIS	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-17
AUBRY	GABRIEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-31
AUDET	MARYLENE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-21
AUGER	LINDA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-05-22
AUGER-LAFLEUR	RAPHAËLLE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-08-07
BABA-MOUSSA	ABDUL-KABIR	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-31
BARRETTE	JEAN-PIERRE ROGER CHARLES	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2017-08-07
BASSIL	LINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-19
BASTART	HERVÉ	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-21
BATTAH	ELYSA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-21

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BEAUBIEN-LEBLANC	ALICE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-04
BEAUDIN	MARIE-MICHELLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-31
BEAUDIN	MARIE-MICHELLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-31
BEAULNE	LOUDVIC	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-22
BEAUPARLANT	DIANE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-31
BÉDARD	ÈVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
BÉGUIN	KARINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-21
BÉLAND	JEAN-NICOLAS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-11
BELANGER	GENEVIEVE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-04
BELANGER	ALEXANDRE	CABN PLACEMENTS INC./CABN INVESTMENTS INC.	2017-08-07
BÉLANGER	JEAN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-14
BÉLANGER	PASCALE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-15
BEN-AMI	ABRAHAM	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-07-24
BENGELLOUN Zahr	KARIM	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-08
BENHAOURECH	FAYÇAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-17
BENITEZ	ERIC	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-08-10
BENOIT	NANCY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-11
BERGERON	AUDREY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-14
BERNARD	DANIELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-23
BERRADA	MEHDI	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-04-28
BERTHIAUME	ÉRIC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-31
BERTHIAUME ST-PIERRE	JESSICA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-02
BERUBE	CINDY	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-17
BETTEZ	ANNIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS	2017-07-31

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
		INC.	
BHATTACHARYA	PURNA	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2017-08-11
BHERER	ANDRÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-20
BIBI	KHADIJA	LA PREMIERE FINANCIERE DU SAVOIR INC.	2017-08-18
BISSON	JOHANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-20
BISSON	MICHEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
BISSON	PASCAL	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-31
BOIS	SUZANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-04
BONGIORNO	PIERO	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-10
BOUCHARD	LINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
BOUCHARD	MYRIAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-14
BOUCHARD	JOHANNE	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-15
BOUCHER	MANON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-29
BOUDREAU	STÉPHANIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-08-12
BOUDREAU	JANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
BOUFFARD	SUZANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
BOULANGER	LYNDA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-20
BOURGEOIS	MARIE-LAURE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
BOURGEOIS	STÉPHANIE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-07-26
BOZA MORAN	RICARDO	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-08-01
BRAHIMI	BILLAL	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-30
BRAIS	MICHEL	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2017-07-26
BREAULT	ANTOINE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-19
BRUZZESE	VANESSA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-17

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BUREAU	LINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-14
CARBONNEAU	DOMINIC	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-07-31
CARBONNEAU	JOANA	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-07-31
CARON	LINDA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-27
CARON	MARIE-JOSÉE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-17
CARON	THERESE	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
CARREAU	MARCO	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-07-20
CARRIÈRE-GARWOOD	VINCENT	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2017-08-01
CAVALINI	MARC-ANTOINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-15
CAYOUCETTE	ERIC	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-08-18
CHAREST	CLAUDIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-17
CHAREST	MIREILLE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-07-10
CHAYER	FRANÇOIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-19
CHENNAOUI	RYM	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-07-26
CHU	CHUNG KEUNG	CORPORATION REEE GLOBAL	2017-07-26
CLAVEAU	PAUL	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-07-21
CLERICALI	JULIEN	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-27
CÔTÉ	XAVIER	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-07-26
COTNAREANU	PETRU	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-08
DAGHER	JEAN-PIERRE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-27
DANEAULT	MATHIEU	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-19
DAOUD	MELISSA	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-08-17
DAVID	MICHEL	GESTION FINANCIERE WORLDSOURCE INC.	2017-07-17
DAVIS	LUCIA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-07-31
DAYE	GAVIN JAMES	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-30
D'ELIA	STEFANIA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-04

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DEMERS	SÉBASTIEN	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-08-11
DESCHÊNES	DAVID ANTOINE	COURTAGE DIRECT BANQUE NATIONALE INC.	2017-08-04
DESHARNAIS	PIERRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
DESJARDINS	GABRIEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-04
DESJARDINS	DANIELLE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-08-01
DESROSIERS	AUDREY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-19
DODO	ANISSA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-17
DUGUAY	JESSICA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-08-19
DUMAS-NADEAU	ANDRÉANNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-21
EL HACHEM	JULIE	HSBC INVESTMENT FUNDS (CANADA) INC./FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2017-07-28
EL YAAKOUBI	CHAKIR	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-24
ELBAZ	SALOMON	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-15
ELIAS	SAMI	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-21
EL-SALEH	WISSAM	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-14
ESKANDAR	SAMUEL	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-17
FAROOKHI	WILLIAM	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-07-25
FAUCHER BOURGAULT	JULIE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-09
FILLION LAPOINTE	MAXIME	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2017-07-31
FLUET	MARTIN	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-24
FORMAN	HARLEY	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-07-28
FOURNIER	JAMES-LEE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-26
FRANZIDIS	PIERRE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-07-31
GAGNÉ	LISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-02
GAGNON	DANIEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-28
GAGNON	JULIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-19

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
GAGNON	CHRISTINE	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-07-14
GAGNON	LISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-21
GAGNON	RENÉ	GRUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-19
GALVEZ	SUSSY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-17
GATIEN	PATRICK	RAYMOND JAMES LTD.	2017-08-09
GAUCHER	SERGE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-14
GAUDREAU	ALEXANDRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-02
GAUTHIER	NATHALIE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-21
GAUTHIER	ROGER	GRUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-25
GENEVET	GAUTIER	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-07
GERGI	JULIEN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-14
GERVAIS	SÉBASTIEN	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-07-28
GIGUÈRE	DANIELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-10
GINZBURG	ELIEL	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-11
GIRARD	ANDRÉE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-18
GIRARD	NATHALIE	GRUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-26
GIROUDEAU	CLAIRE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-02
GLADSTEIN	JASON	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-08-10
GODIN	JEAN-SIMON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-18
GOFFREDO	SAMANTHA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-08-07
GONZALEZ TURCIOS	VICTOR MANUEL	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-24
GOUR	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-11
GRAS	ANDRÉANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-18
GRAVEL	JOHANNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-14
GRAVEL	ROXANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES	2017-07-31

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
		FINANCIERS INC.	
GRENIER-O'BREADY	DANIKA	MD MANAGEMENT LIMITED/GESTION MD LIMITÉE	2017-07-28
GRONDIN	ANNE-JOSÉE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-01
GUELLATI	WAHIDA	CORPORATION REEE GLOBAL	2017-07-28
GUIMOND	JOSEE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-08-01
GUO	CHANGLONG	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-08-14
GUY	NATHALIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-11
HAPPI	GASTON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-21
HASSEN	NADHIR	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-11
HÉBERT	MICHEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-15
HÉBERT	NATHALIE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-20
HÉLIE	DENIS	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-07-21
HERNANDEZ-ESPINAL	LUINFRY	PFSL INVESTMENTS CANADA LTD./LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2017-08-09
HINCH	RICHARD	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-31
HOBBS	NANCY	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-31
HOULD	SOPHIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-14
HUGRON	LAURENT	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-02
ITOVITCH	BERNARD	GLOBAL MAXFIN INVESTMENTS INC. / LES INVESTISSEMENTS GLOBAL MAXFIN INC.	2017-07-26
JACOB-MARQUIS	VÉRONIQUE	CABN PLACEMENTS INC./CABN INVESTMENTS INC.	2017-08-18
JOHNSTON	MARC	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-11
KALOS	ALEXANDRA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-01
KARIM DAD	SABRINA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-07-10
KEITA	SOULEYMANE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-16
KOENIG-SOUTIÈRE	HANS-WILLIAM	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2017-07-20
KOFFI	SABRINA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-17

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
KULBAY	MELIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-15
KUPERMAN	JORDAN	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-08-03
LA FERRARA	LUIGI	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-08-04
LABBÉ	CAROL-ANN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-31
LABELLE	CHANTAL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-02
LABONTÉ	RACHEL	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-19
LACERTE	RICHARD	RBC DOMINION SECURITIES INC./RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2017-08-04
LACHAINE	MATTHIEU	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-20
LAFORST	CHRISTIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-04
LAGUEUX	PAULE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-31
LAJOIE	JOHANNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-05-31
LALIBERTÉ	LUCIE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-07-31
LALONDE	MYRIANNE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-08-07
LANGELIER	GUILLAUME	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-14
LAPOINTE	DIANE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-05-31
LAPOINTE	PAULINE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-07-31
LAROUCHE	CHRISTOPHE TRÉPANIER	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-06-26
LAVOIE	CATHERINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
LAVOIE	PAULINE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-07-20
LEBEUF	MARTINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-21
LEBLANC	MADELEINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-22
LECONTE	DANIELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-07
LEFEBVRE	DENIS	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-17
LEGAULT SALVAIL	MARC-ÉTIENNE	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2017-08-04
LEGAULT SALVAIL	MARC-	MÉRICI SERVICES FINANCIERS	2017-07-31

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
	ÉTIENNE	INC./MERICI FINANCIAL SERVICES INC.	
LEMAY	PIERRE-ALEXANDRE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-07-19
LENG	DAVID	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-07-27
LEONARD	CHAD	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-15
LESAGE	JOSÉE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-31
LESAGE-TREMBLAY	SOPHIE	GESTION UNIVERSITAS INC.	2017-08-01
LESIEGE	BERNARD	PLACEMENTS MANUVIE SERVICES D'INVESTISSEMENT INC.	2017-08-18
LÉVESQUE-LACOUVÉE	ALEX	LES INVESTISSEMENTS GLOBAL MAXFIN INC.	2017-08-02
LIARD	MARC-ANDRÉ	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-14
LINDOR	FAYSE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-17
LORENT	ANDRA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-10
LOUIS	BÉATRICE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-07
MABOLIA	NDANGBANY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-27
MAILHOT	CAMILLE	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2017-07-24
MAILLOUX	ROGER	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-07-31
MARCHOU	ETIENNE	HSBC INVESTMENT FUNDS (CANADA) INC./FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2017-07-29
MARENGER	CYNTHIA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-19
MARMEN	DAVID OLIVIER	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-08-04
MATHIEU	LUCIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-31
MATTA	CHRISTINE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-11
MATTE	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-18
MATTEAU-JACQUES	TIMMY	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-14
MAWUSSI	ARISTIDE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-08-11
MCFADDEN	JOËLLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES	2017-07-24

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
		FINANCIERS INC.	
MEDEIROS	SCOTT	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-20
MEKHAEL	JEAN-PIERRE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-01
MEKHGEAVAKIAN	NAZARETH	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-07-25
MÉNARD	DIANE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-31
MEUNIER	ALAIN	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-13
MILETTE	CELINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
MOBAYED	ALADIN	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-08-02
MOMO KIEFACK	LARISSA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-20
MORIELLI	MATTHEW	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-07-17
MORIN	SONIA	GRUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-24
MUCHANTEF	BRIGITTE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-17
MUSTAPHA	YASMINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-26
NASSIF	ELIE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-24
NAZAR	LILIANNE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-07
NEPVEU	GINETTE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-07
NEVILLE	STEPHEN	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2017-07-19
NGUEBOU MBOUTCHOUANG	GRACE MANUELA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-26
NKOUATO MBAKOP	ELIANE FLORE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-26
NUDO	MARK	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-07-31
OUELLET	NORMAND	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-13
OURNIDI	FAYÇAL	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-07-31
PARADIS	MYRIAM	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-30
PARENT	SYLVIE	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-08-01
PASALIC	RAZVAN MATEO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-04
PASSARELLI	GIANCARLO	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-14
PATYNSKI	BOGDAN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-14

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
PAULETTE	GILLES JR	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-07-19
PAUMIER	ALAIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
PAVA	CHRISTIANDO	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-07-31
PELLERIN	MARIELLE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-01
PELOFFY	VANESSA	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-08-18
PEREIRA	SAMUEL LETRIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-18
PERERA	LAKMALI	KNOWLEDGE FIRST FINANCIAL INC./LA PREMIERE FINANCIERE DU SAVOIR INC.	2017-08-12
PERRON	ROBERTO	GESTION UNIVERSITAS INC.	2017-07-31
PETITCLERC	DANIEL	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-08-11
PIERRE	GUILLAUME	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-29
PINEAULT	PHILIPPE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-11
PLANTE	CAROLINE	CABN PLACEMENTS INC./CABN INVESTMENTS INC.	2017-08-18
POIRÉ	MARTIN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-12
POIRIER	FRANCOIS	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-31
POITRAS	MATHIEU	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-08-02
PREDA	IONEL	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-12
PRÉFONTAINE	ELISABETH	BLACKROCK ASSET MANAGEMENT CANADA LIMITED/GESTION D'ACTIFS BLACKROCK CANADA LIMITÉE	2017-07-31
PROULX	RENEE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-14
PROVOST	SYLVIE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-30
RAHMAN	TAUHID	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-07-24
RHÉAUME	ANNE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-18
RICHARD	FRÉDÉRIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-14
RIVARD	JEAN-THOMAS	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-17

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
ROBICHAUD	CLAIRE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-08-14
ROQUES	JONATHAN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-31
ROSENBERG	JONATHAN	PLACEMENTS MANUVIE SERVICES D'INVESTISSEMENT INC.	2017-07-19
ROUSSEAU	KRYSTEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-21
ROUSSEAU	HELENE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-07-31
ROY	SYLVAIN	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-08-10
SAGRAFENA	MICHAEL	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-18
SALAZAR	LEMUEL GALAPIN	PFSL INVESTMENTS CANADA LTD./LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2017-07-28
SAM YENG	GINA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-31
SARULT	JASON	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-08-19
SASSI	IBTIHEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-26
SAUNTOKHEE	DEVANAND	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-21
SAUVÉ	MAXIME	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-18
SCHMITT-RAHAL	CATHERINE	TWMG INC.	2017-08-01
SCHULER	LYDIA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-24
SELLEM	JOEL	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-07-27
SIGOUIN-MARQUIS	VINCENT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-06-30
SIMARD	MARTIN	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-08-01
SINGH	RAMANDIP KAUR	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-18
SIRIGNANO	DANNY	IPC INVESTMENT CORPORATION	2017-07-23
SIRIGNANO	TYLER JUSTIN	IPC INVESTMENT CORPORATION	2017-07-23
ST-PIERRE DE LA CHEVROTIÈRE	DAVID	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-17
ST-PIERRE-BRUNET	GUILLAUME	PFSL INVESTMENTS CANADA LTD./LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2017-08-15
SUN	POLIN	PFSL INVESTMENTS CANADA LTD./LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2017-08-15
SUN	YI YI	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-07-28

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
TADROUS	JOSEPH	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-08-04
TAMMARO	CHRISTINA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-08-07
TARDIF	PATRICIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-08-14
TCHEUSSA'A KENNE	AUBIN	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-08-04
TOMASETTA	MATTHEW	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-06-20
TOMASINO HARNOIS	NICOLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-07-28
TRAORE	SEKOU TIDIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-07
TRAORE	BAKARY	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-14
TREMBLAY	YOAN	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-08-18
TRÉPANIÉ	STÉPHANE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-08-11
VALIQUETTE	YANNICK	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-07-24
VERREAU	CATHERINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-04
VIGNEAU	SYLVAIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-28
VOYER	PHILIP	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-08-11
VRECA	ALEKSANDRA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-07-21
WANG	HONG	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-07-24
WANG	ZIJIAN	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-07-28
WEGA	THEODORA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-08-07
XAVIER	KENNY	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-07-18
XU	XIEXIANG	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-07-07

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BOUSHABA	JOSEPH	GESTION PLACEMENTS DESJARDINS INC.	2017-07-17
NGUYEN	TAN VU	OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	2017-07-31
QAYOOM	KIRK	TULETT, MATTHEWS & ASSOC. INC.	2017-07-18

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
RHEULT	JEAN-FRANÇOIS	INDUSTRIELLE ALLIANCE GESTION DE PLACEMENTS INC.	2017-07-31

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.

Veuillez-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
102798	BERNIER, JOHANNE	4a	2017-08-21
125482	OUMET, SERGE	1a	2017-08-22
126050	PARENT, SYLVIE	5a	2017-08-21
127455	POISSON, DANIELLE	3a	2017-08-16
127866	PRIMEAU, CÉLINE	3a	2017-08-22
134908	NICOLAS, DIEUGRAND	1a	2017-08-16
137304	THIFFAULT, JEAN-FRANÇOIS	1a	2017-08-18
138386	LASCALLE, CHRISTIANE	5a	2017-08-21
138393	ROY, HUGUETTE	5b	2017-08-21
139708	LAPIERRE, MARTINE	4a	2017-08-21
144183	CODERRE, JENNY	4b	2017-08-16
145165	PLANTE, CAROLINE	1a, 2c, 6a	2017-08-18
149283	NIRO, ANTONELLA	1a	2017-08-18
151053	LAFOND, JEAN	1a, 6a	2017-08-22
152666	TREMBLAY, FRANCE	2b	2017-08-17
159727	BATTELLO, BRUNA ITALIA	4c	2017-08-21
161050	MAJZOUN, SAMER	1a	2017-08-16
162741	MILLEY, DARLENE ANN	4a	2017-08-21
167926	MÉTIVIER, SYLVIANE	3b	2017-08-17
169880	LECOURS, JOËLLE	3a	2017-08-18
174219	LAFOND, FRANÇOIS-OLIVIER	4c	2017-08-21
174580	MARDIROSSIAN, ALAIN	4a	2017-08-16
174943	MALTAIS, LUCIE	4b	2017-08-22
175403	LE BRETON, PASCAL	4b	2017-08-21
176239	DUFORT, SÉBASTIEN	3a	2017-08-17

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
179701	MOREAU, SYLVAIN	4a	2017-08-21
181640	LÉVESQUE SAUCIER, CYNTHIA	4b	2017-08-21
182548	BINET, BÉNÉDICTE	5a	2017-08-21
183035	ROY ROBERGE, LAURENCE	3a	2017-08-21
192495	NOUMBA, ALEXANDRE	1a	2017-08-18
193166	JACOB-MARQUIS, VÉRONIQUE	1a	2017-08-21
196257	NUGENT, ALEXANDRE	4b	2017-08-21
197481	ROBERT, MARTIN	4a	2017-08-21
197629	HOULE, JULIE CLAUDIA	c	2017-08-18
198119	DELAUVAUD, MARIA-KRYSTEL	4c	2017-08-16
198127	BOUCHARD, LÉNA	1a	2017-08-21
199087	HOUGHTON, VANESSA	6a	2017-08-22
199580	SUN, POLIN	1a	2017-08-21
200390	SAVARIA-ROCHETTE, MARTINE	3a	2017-08-21
201207	CAYOJETTE, ERIC	1a	2017-08-21
201298	PICARD, JULES D.	4a	2017-08-21
201528	FORTIN, WILLIAM	3b	2017-08-21
201873	BHATTACHARYA, PURNA	1a	2017-08-18
204824	RHÉAUME, MÉLANIE	4b	2017-08-22
205136	ST-AMANT, VINCENT	4b	2017-08-21
206288	LABADIE, NOEMIE	4a	2017-08-17
207521	BOUCHARD, STEPHANIE	3b	2017-08-18
209236	JOBIN-JACQUES, ANABEL	3b	2017-08-22
210666	PELOFFY, VANESSA	1a	2017-08-18
210764	CHABOT, MICHAEL	3b	2017-08-17
211465	FRAPPIER, LÉONIE	4b	2017-08-22
212954	NOISEUX, STEPHANIE	4a	2017-08-21
213441	EL RAHABI, MALEK	1a	2017-08-18
213446	ST-PIERRE-BRUNET, GUILLAUME	1a	2017-08-21
213484	BIEBL, HEIDI	4b	2017-08-17
214547	GUO, CHANGLONG	1a	2017-08-16
214666	DESGAGNE, MONIQUE	1b	2017-08-18
214722	NIDA, BOUCHRA	3b	2017-08-21
214814	COUTURE, STEVE	1a	2017-08-18
215243	TRAN, UYEN PHUONG	1a	2017-08-21

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
215465	TOURANGEAU, ÉMILIE	3b	2017-08-16
215777	ROY-DUFORT, SIMON	3b	2017-08-17
216328	FAUSTIN, REGINE	5b	2017-08-22
216504	KINGUE, MARTHE	1b	2017-08-18
216549	DEMERS, SÉBASTIEN	1a	2017-08-16
216997	RENAUD, ANNIK	4b	2017-08-18
217335	CHAKRABORTY, ANINDYO	1a	2017-08-22
217788	BARRIOS HERNANDEZ, SERGIO	4b	2017-08-16
217888	HAMEL, RENÉ	4b	2017-08-22
217931	LALANDE, ALEXANDRE	1a	2017-08-18
218196	DJAMANGUL, RAJIV	1a	2017-08-18
218585	VERRIER, SYLVAIN	4b	2017-08-18
218888	DORVAL, EMILIE	3b	2017-08-16
219089	PEREIRA, MIGUEL	1a	2017-08-18
219121	GBATO, JEAN	1a	2017-08-18
219217	SAINT-LOUIS AUCLAIR, BRANDON	1a	2017-08-18
220042	BERGERON, DAVID	3b	2017-08-18

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

Courtiers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
CORPORATION FIERA CAPITAL / FIERA CAPITAL CORPORATION	BLANCHETTE	PIERRE	2017-06-30
GESTION PALOS INC. / PALOS MANAGEMENT INC.	MALOUF	PETER	2017-07-19
GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	GIRARD	NATHALIE	2017-07-26

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
CORPORATION FIERA CAPITAL / FIERA CAPITAL CORPORATION	BLANCHETTE	PIERRE	2017-06-30
GESTION PALOS INC. / PALOS MANAGEMENT INC.	MALOUF	PETER	2017-07-19
MD FINANCIAL MANAGEMENT INC./GESTION FINANCIÈRE MD. INC.	DUROCHER	FRANCOIS	2017-06-15

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
CORPORATION FIERA CAPITAL / FIERA CAPITAL CORPORATION	BLANCHETTE	PIERRE	2017-06-30
GESTION PALOS INC. / PALOS MANAGEMENT INC.	MALOUF	PETER	2017-07-19
MD FINANCIAL MANAGEMENT INC./GESTION FINANCIÈRE MD. INC.	DUROCHER	FRANCOIS	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
500016	LES ASSURANCES GILLES RODRIGUE INC.	Assurance de personnes	2017-08-17
502603	CENTRE DE RESSOURCES PROFESSIONNELLES DU QUÉBEC (1988) INC.	Assurance de personnes	2017-08-22
504409	PAULINE CORMIER	Assurance de dommages	2017-08-22
512697	SERVICES FINANCIERS ET D'ASSURANCE MARIO RICHARD INC.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Planification financière	2017-08-18
514705	SERVICES FINANCIERS CHRISTIANE ROY INC.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2017-08-18
600594	PLACEMENTS MANUVIE SERVICES D'INVESTISSEMENT INC.	Assurance de dommages	2017-08-21
600938	ASSURANCES YOUNGER INC. / YOUNGER INSURANCE INC.	Assurance de personnes	2017-08-22
601379	ANNE POULIN	Assurance de personnes	2017-08-16
602352	RUDY BLONDEAU	Assurance de personnes	2017-08-18

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

Aucune information.

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
602772	SERVICES FINANCIERS MYLÈNE DESJARDINS INC.	Mylène Desjardins	Assurance de personnes	2017-08-18

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° : CD00-1233

DATE : 15 août 2017

LE COMITÉ : M ^e Claude Mageau	Président
M. Guy Julien, A.V.C.	Membre
M. Serge Lafrenière, Pl. Fin.	Membre

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

Partie plaignante
c.

JÉRÉMY DUCHESNE (numéro de certificat 194318, BDNI 2796331)

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 cliente concernée par le dossier, et de tout renseignement permettant de l'identifier.

CD00-1233

PAGE : 2

[1] Le 11 juillet 2017, le comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière (le « comité ») s'est réuni au Tribunal administratif du travail (CLP), situé au 900, place d'Youville, 8^e étage, à Québec, pour procéder à l'audition de la plainte disciplinaire portée contre l'intimé le 14 mars 2017 ainsi libellée :

LA PLAINTÉ

1. À Québec, le ou vers le 23 mars 2015, l'intimé a contrefait la signature de sa cliente M.K.P. sur le formulaire «Demande de souscription à un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)», contrevenant ainsi aux articles 160 de la *Loi sur les valeurs mobilières* (RLRQ, c. V-1.1), 10, 14 et 16 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 se représentait seul.

[3] En début d'audition, après que le comité se soit assuré que l'intimé comprenait bien les conséquences de son plaidoyer, celui-ci enregistra un plaidoyer de culpabilité à l'égard de l'unique chef d'accusation contenu à la plainte.

LA PREUVE

[4] Le procureur du plaignant déposa une preuve documentaire (pièces P-1 à P-8) et résuma brièvement le contexte de la commission de l'infraction reprochée.

[5] L'intimé, au moment de la commission de l'infraction, était représentant de courtier en épargne collective pour le compte de BMO Investment Inc. et avait une expérience de trois (3) ans dans le domaine.

CD00-1233

PAGE : 3

[6] À la suite de demandes répétées de la part de son directeur pour que sa cliente signe son formulaire de demande de souscription à un CELI et celle-ci négligeant de s'exécuter nonobstant plusieurs demandes de l'intimé à cet effet, celui-ci a tout simplement lui-même signé le document en imitant la signature de celle-ci le 23 mars 2015.

[7] Il a remis par la suite le document à son directeur le 30 mars 2015 pour ainsi compléter le dossier.

[8] Le directeur de la succursale, ayant des doutes quant à la signature de la cliente, a alors vérifié les signatures précédentes de celle-ci et il constata alors que le formulaire du 23 mars 2015 signé ne correspondait pas à la signature habituelle de la cliente.

[9] Par la suite, le 27 avril 2015, lors d'une rencontre avec les enquêteurs de son employeur, l'intimé a avoué avoir imité la signature de sa cliente, sur ledit formulaire.

[10] Il a alors indiqué qu'il avait imité la signature de sa cliente pour compléter le dossier étant donné qu'il devait quitter pour ses vacances.

[11] L'intimé fut par la suite congédié le 30 avril 2015.

[12] Enfin, lors de diverses conversations téléphoniques ayant eu lieu entre le 5 décembre 2016 et le 22 décembre 2016, l'intimé a avoué immédiatement à l'enquêteur du plaignant avoir commis l'infraction reprochée.

[13] Le comité, suite à l'exposé sommaire des faits présenté par le procureur du plaignant et après avoir pris connaissance des pièces P-1 à P-8, trouva l'intimé coupable de l'infraction reprochée à la plainte.

CD00-1233

PAGE : 4

REPRÉSENTATIONS DE LA PLAIGNANTE

[14] Le procureur du plaignant indiqua au comité qu'il réclamait la radiation temporaire de l'intimé pour une période de deux (2) mois, la publication de la décision et le paiement des déboursés.

[15] Relativement à la radiation temporaire, compte tenu que l'intimé n'est actuellement pas inscrit à la Chambre de la sécurité financière, le procureur du plaignant, conformément à la jurisprudence du comité à ce sujet¹, réclama au comité que cette radiation ne soit exécutoire qu'au moment où l'intimé reprendra son droit de pratique, le cas échéant, à la suite de l'émission en son nom d'un certificat par l'Autorité des marchés financiers.

[16] Le procureur du plaignant alléguait que l'infraction reprochée à l'intimé est d'une gravité objective très grave et que cette infraction affecte l'intégrité même de la profession.

[17] Cette intégrité est essentielle pour que le public ait confiance en la profession et à ses professionnels.

[18] Référant au jugement rendu par la Cour du Québec, dans l'affaire *Brazeau*², il indiqua cependant qu'il faut analyser quelle était l'intention du conseiller lorsqu'il a commis cette infraction grave de signer faussement la signature de son client.

¹ *Chambre de la sécurité financière c. Boudreault*, 2015 CanLII 87580 (QC CDCSF) ; *Chambre de la sécurité financière c. Philippon*, 2014, AZ-51088919 (QC CDCSF) ; *Chambre de la sécurité financière c. Di Salvo*, 2013 CanLII 77930 (QC CDCSF).

² *Brazeau c. Chambre de la sécurité financière*, 2016 CanLII 11715 (QC CQ).

CD00-1233

PAGE : 5

[19] Dans cette affaire, la Cour du Québec a émis les principes qui doivent guider le comité dans l'imposition des sanctions pour les cas de contrefaçon de signature.

[20] Ainsi, elle a mentionné que ce geste grave justifie une période de radiation mais que cette période de radiation sera plus ou moins longue selon que la personne concernée pose ce geste avec une intention frauduleuse ou non.

[21] Le procureur du plaignant indiqua qu'en l'espèce la radiation temporaire de deux (2) mois de l'intimé serait adéquate, plus particulièrement quand on considère les facteurs subjectifs suivants qui sont favorables à l'intimé :

- Il n'a aucun antécédent disciplinaire;
- Il a toujours reconnu les faits;
- Il a plaidé coupable;
- Il a perdu son emploi;
- La cliente n'a subi aucun préjudice;
- Un risque très peu probable de récidive de sa part.

[22] Enfin, le procureur du plaignant déposa une série d'autorités appuyant cette suggestion de sanction à l'égard de l'intimé³.

TÉMOIGNAGE ET REPRÉSENTATIONS DE L'INTIMÉ

³ *Chambre de la sécurité financière c. Côté*, 2011 CanLII 99528 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Gras*, 2012 CanLII 97178 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Benjamin*, 2014 CanLII 21181 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Turcotte*, 2014 CanLII 16088 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Cantin*, 2014 CanLII 38588 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Dorion*, 2015 CanLII 5 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Gagné*, 2016 CanLII 39913 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Gheorghiu*, 2017 CanLII 16338 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Jutras*, 2017 CanLII 24494 (QC CDCSF).

CD00-1233

PAGE : 6

[23] L'intimé, par la suite, témoigna devant le comité pour expliquer les circonstances dans lesquelles l'infraction a été commise.

[24] Il indiqua que toute sa vie, il regrettera cette erreur de jugement qu'il a commise.

[25] Il mentionna qu'il était alors dans une situation stressante, ayant beaucoup de pression de la part de son directeur pour finaliser le dossier de la cliente, alors qu'il devait quitter pour vacances.

[26] Il ajouta qu'il avait alors acheté une maison et avait prévu, pendant ses vacances, d'y exécuter des travaux de rénovation et qu'à cet effet, il avait déjà engagé un entrepreneur pour ce faire.

[27] Il témoigna à l'effet que son directeur lui avait alors dit qu'il ne pourrait pas partir en vacances aux dates prévues s'il ne finalisait pas ce dossier par la signature de sa cliente.

[28] Sa cliente négligeant de venir signer le document suite à plusieurs demandes de sa part pour ce faire, il a alors décidé de contrefaire sa signature afin de finaliser son dossier.

[29] Il indiqua qu'il travaille maintenant au service à la clientèle chez Industrielle Alliance et qu'il a présentement un salaire inférieur à celui qu'il avait alors au moment de la commission de l'infraction.

[30] Il mentionna que pendant les six (6) mois qui ont suivi son congédiement en mai 2015, il n'a pu bénéficier d'aucun revenu, n'ayant pas eu droit aux prestations de l'assurance-emploi.

CD00-1233

PAGE : 7

[31] Il indiqua qu'il aurait probablement perdu sa maison n'eut été de l'aide financière de sa mère.

[32] Il déclara qu'avec son salaire actuel, compte tenu que sa conjointe et lui ont à leur charge trois (3) jeunes enfants, il a de la difficulté à boucler son budget et qu'il a dû retirer la totalité de ses RÉER.

[33] Il témoigna à l'effet qu'il n'avait pas l'intention de revenir dans le domaine financier et qu'il espère pouvoir débiter une nouvelle carrière dans le domaine de la fabrication de bière à titre de brasseur en chef.

[34] L'intimé est actuellement âgé de trente (30) ans et il indiqua qu'il considérerait raisonnable la demande de radiation temporaire pour une période de deux (2) mois recommandée par le procureur du plaignant compte tenu des autorités qu'il a déposées pour appuyer cette demande.

[35] Cependant, en ce qui concerne la question des déboursés, il demanda au comité qu'il en soit exempté étant donné sa situation financière précaire actuelle ou qu'à tout le moins un délai lui soit accordé pour les acquitter.

ANALYSE ET MOTIFS

[36] L'intimé a enregistré un plaidoyer de culpabilité à l'unique infraction reprochée à la plainte et a été déclaré coupable de celle-ci séance tenante.

[37] Au moment où il a commis l'infraction reprochée, il était inscrit à titre de représentant de courtier pour un courtier en épargne collective depuis environ trois (3) ans, dont un (1) an avec BMO.

CD00-1233

PAGE : 8

[38] L'intimé regrette amèrement le geste qu'il a commis et il est évident que ce geste n'a pas été commis avec une intention malicieuse et dans le but de tromper.

[39] Au contraire, tel qu'expliqué de façon claire, franche et sans détour lors de son témoignage, l'intimé a effectivement signé le nom de sa cliente afin de pouvoir finaliser le dossier comme le lui avait demandé à de nombreuses reprises son directeur de succursale et ainsi être en mesure de prendre ses vacances aux dates prévues.

[40] L'intimé a expliqué qu'il avait alors fait, avant la commission de l'infraction, l'achat d'une maison et qu'il devait y effectuer des travaux pendant ses vacances, ayant d'ailleurs engagé un entrepreneur pour ce faire.

[41] Ces circonstances expliquent le contexte dans lequel l'infraction a été commise par l'intimé, mais ne l'en excuse pas.

[42] Cette infraction est objectivement grave et ne saurait être tolérée.

[43] Dans l'affaire *Brazeau*⁴, la Cour du Québec a déjà établi que la radiation était la sanction qui s'imposait dans les cas de contrefaçon de signature, mais que sa durée dépendait notamment de la présence ou non d'intention malveillante et de malhonnêteté.

[44] L'intimé n'a pas d'antécédent disciplinaire, a collaboré pleinement à l'enquête du plaignant et a admis sa culpabilité.

[45] La cliente n'a subi aucun préjudice et le produit financier déterminé pour celle-ci était conforme à son profil d'investisseur.

⁴ Préc., note 2.

CD00-1233

PAGE : 9

[46] L'intimé a chèrement payé son erreur de jugement, laquelle était sans intention malhonnête ou malveillante.

[47] En effet, il a été congédié par son employeur, a été sans revenu pendant six (6) mois et a dû réorienter sa carrière.

[48] Il a expliqué au comité avec émotion que n'eut été de l'aide financière de sa mère, il aurait sans aucun doute aussi perdu sa maison nouvellement acquise.

[49] L'intimé a présentement trente (30) ans et lui et sa conjointe ont trois (3) jeunes enfants à charge.

[50] L'intimé est apparu au comité comme une personne vraie, franche et volontaire.

[51] Il a indiqué qu'il n'avait pas l'intention de revenir dans l'industrie, voulant plutôt réorienter sa carrière dans le domaine de la fabrication de bière.

[52] À cet effet, il espère bien obtenir très prochainement le poste de brasseur en chef dans une brasserie pour lequel il a postulé.

[53] L'intimé reconnaît avec candeur que la demande de radiation temporaire de deux (2) mois faite par le procureur du plaignant ne lui apparaît pas déraisonnable.

[54] Le comité considère la recommandation faite par le procureur du plaignant comme étant raisonnable.

[55] En effet, en considérant les éléments tant objectifs que subjectifs, atténuants qu'aggravants, le comité est d'avis que la condamnation de l'intimé à une radiation temporaire de deux (2) mois est une sanction juste et appropriée, conforme aux principes jurisprudentiels applicables et respectueuse des principes d'exemplarité et de dissuasion que le comité ne peut mettre de côté.

CD00-1233

PAGE : 10

[56] Le comité condamnera donc l'intimé à une radiation temporaire de deux (2) mois.

[57] Cependant, cette radiation de courte durée sera exécutoire seulement au moment où l'intimé reprendra son droit de pratique à la suite de l'émission à son nom d'un certificat par l'Autorité des marchés financiers⁵.

[58] De plus, le comité est d'avis d'ordonner la publication de la décision et de condamner l'intimé au paiement des déboursés.

[59] En ce qui concerne les déboursés, tel que demandé par l'intimé et considérant l'absence d'objection du procureur du plaignant, le comité lui accordera un délai de douze (12) mois pour lui permettre d'acquitter ceux-ci.

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

PREND ACTE du plaidoyer de culpabilité de l'intimé sous l'unique chef d'accusation contenu à la plainte disciplinaire;

RÉITÈRE la déclaration de culpabilité de l'intimé pour l'unique chef d'accusation contenu à la plainte disciplinaire.

ET PROCÉDANT À RENDRE LA DÉCISION SUR SANCTION :

ORDONNE la radiation temporaire de l'intimé pour une période de deux (2) mois;

ORDONNE que cette période de radiation temporaire de deux (2) mois ne commence à courir, le cas échéant, qu'au moment où l'intimé reprendra son droit

⁵ Préc., note 1.

CD00-1233

PAGE : 11

de pratique à la suite de l'émission en son nom d'un certificat par l'Autorité des marchés financiers.

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 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);

ACCORDE à l'intimé un délai de douze (12) mois pour l'acquittement des déboursés.

(S) Claude Mageau

M^e CLAUDE MAGEAU
Président du comité de discipline

(S) Guy Julien

M. GUY JULIEN, A.V.C.
Membre du comité de discipline

(S) Serge Lafrenière

M. SERGE LAFRENIÈRE, PI. Fin.
Membre du comité de discipline

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

CD00-1233

PAGE : 12

L'intimé se représente lui-même.

Date d'audience : 11 juillet 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.