

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
ACHACHE	SOUMIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-16
AHMADI	AJMAL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-02-09
AKA	AMOAKON	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-02-20
ALAIN	LOUIS	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2017-02-13
ARCHAMBAULT	CÉLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-17
ARUMUGASAMY	KARTHIGA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-14
ASSAL	EL-MOSTAPHA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-02-21
BEAUCHAMP	FRANCINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-13
BEAUDOIN	DANIEL	BMO NESBITT BURNS INC.	2016-11-01
BEAUPRE NADEAU	CHRISTELLE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-16
BELAIR	JEAN JEREMIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-02-25
BÉLIVEAU	YVAN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-16
BERGERON	SONIA-ANNIE	LA CORPORATION DE SERVICES DU BARREAU DU QUÉBEC	2017-02-13
BERTHIAUME	JOHANNE	JITNEYTRADE INC.	2017-02-24
BERTRAND	GENEVIEVE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-02-13
BÉRUBÉ	VICKY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-24
BOILY	MYRIAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-24
BOUCHER	LOUISE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-10
BOUDRIA	FRANCE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-02-23
BOURQUE	CODY	GESTION FINANCIERE ASSANTE LTEE	2017-02-16
BRISEBOIS	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-26
BROWN	MÉLISSA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-17
CAPIS	EPAMINONDA S	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-02-20
CARDINAL	RICHARD	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-02-21

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
CARON	FRANÇOIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-13
CHALOUX	PIER OLIVIER	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-09
CHARLES	SAMUEL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-02-11
CHARTIER	VALÉRIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-10
CHOUINARD-CHRÉTIEN	JEAN-BENOÎT	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2017-02-21
CISSÉ	MOHAMED LAMINE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-23
COLBY	BRUCE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-17
COLY	KENBOUGOU L	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-20
COMEAU	AUDREY-ANN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-17
CREPEAU	NICOLAS	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-02-16
CROUSSET	MARIE JOSÉE	VALEURS MOBILIÈRES PEAK INC.	2017-02-23
DA SIE	SUSAN	GESTION D'ACTIFS MANUVIE LIMITÉE	2017-02-13
DARROUDI	MAKAN	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-16
DE MATTEIS	ROSA MARIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-24
DEGBE	ESSI	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-11
DESMARAIS PATTERSON	BRANDON	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-02-03
DJIGAL	GORGUI ABDOULAYE	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-02-13
DJIKITCHEU	CEDRIC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-17
DROUIN	REJEAN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-16
DUCHESNE	LINDA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-23
EL-ACHKAR	PIERRE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-11
EL-GUEDDARI	HICHAM	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-04
FANTIN	MIKE	MANULIFE ASSET MANAGEMENT INVESTMENTS INC./INVESTISSEMENTS GESTION D'ACTIFS MANUVIE INC.	2017-02-13
FARD-TEIMOORY	SHIRIN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-10
FERNET	JOHANNE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-15
FLOOKES	VALERIE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2017-02-17
FOUCAULT	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-20
GAGNÉ	STEEVE	CABN PLACEMENTS INC./CABN INVESTMENTS INC.	2017-02-15

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
GIANG	SU-KHANG	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-20
GIGUERE	NATHALIE-LISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-14
GIGUÈRE	WINDY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-17
GIUNTA	MICHAEL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-02-20
GUÉRARD	OLIVIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-10
GUIZANI	ACHRAF	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-15
HARB	MOHAMED	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-02-15
HEMANI	YOUSSEF	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-15
HOPPE	ANDREAS	GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	2017-02-16
HOSPOD	ANNA	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2017-02-17
HOUDE LEMAY	OLIVIER	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-17
HUGHES	NICOLE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-17
HURTUBISE	RENÉ	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-13
IANNETTA	CLAUDIA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-20
JUNEAU	ISABELLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-13
KHAN	MAHINUR	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-02-13
KOUMAKO	HANOU	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC./DESJARDINS FINANCIAL SECURITY INVESTMENTS INC.	2017-02-21
KURKDJIAN	ALEXAN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-06
LABERGE	PHILIPPE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-02-09
LAJEUNESSE	BRUNO	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-17
LAJOIE	MARIE-ANDRÉE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-02-16
LAMY	SYLVIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-13
LARIVIÈRE	ANTONY	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-17
LAURIN	TIMOTHÉE GABRIEL	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2017-02-10
LAVIGNE	GUILLAUME	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-13
LAVIGNE	PHILIPPE	GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	2017-02-16
LAVIGNE	PHILIPPE	GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	2017-02-16
LE	DIEM	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS	2017-02-13

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
		INC.	
LE VAN CHAU	CHRISTOPHE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-13
LEBLOND	ALAIN	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-20
LECLERC	MARIE-JOELLE	RBC DOMINION VALEURS MOBILIÈRES INC.	2017-02-17
LEPORÉ	CRISTINA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-17
LESSARD	NADIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-15
LEVESQUE	CHRISTINE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-17
LI	JIE RU	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-17
LIDJI	CHARLES	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2017-02-20
LIZOTTE	DENISE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-02-20
MARIN	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-17
MATTE	EMMANUEL	MANULIFE ASSET MANAGEMENT INVESTMENTS INC./INVESTISSEMENTS GESTION D'ACTIFS MANUVIE INC.	2017-02-15
MAURICE	CAROLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-23
MESTEL	BRYAN	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-02-14
MORISSETTE	LOUIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-16
NDAO	FATIMA SALL	FINANCIÈRE DES PROFESSIONNELS - GESTION PRIVÉE INC.	2017-02-24
NERADENE	BERNADETTE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-21
NGU	FRANKY	BMO LIGNE D'ACTION INC.	2017-02-17
PELLETIER	JESSICA	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-02-22
PERRIER	CAROLINE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-02-14
PIRES	LUCY	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-02-15
POIRIER	SERGE	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-02-17
PROULX	MÉLISSA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-13
RAIMONDO	DOMINIC	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-02-10
SAADÉ	LÉA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-14
SAVARD	RÉMI	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-13
SIROIS	SEAN	IPSOL CAPITAL INC.	2017-02-14
SIROIS	SEAN	IPSOL CAPITAL INC.	2017-02-14
SOUKASEUM	NATTACHA	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-02-15

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
SOUVAY	MICHÈLE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-13
ST-JARRE	ELISABELLE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-02-17
SWEIDAN	RIMA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-14
SY	FATIMATA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-13
TALBOT	PATRICE	MICA CAPITAL INC.	2017-02-23
TAPSOBA	THIERRY	PLACEMENTS CIBC INC.	2017-02-13
TRANI	GIACOMO	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2017-02-21
TREMBLAY	BRUNO	INTACT GESTION DE PLACEMENTS INC.	2017-02-24
TREMBLAY	BRUNO	INTACT GESTION DE PLACEMENTS INC.	2017-02-24
TRETEAC	TIBERIU	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-02-13
TRIQUI	EL HOUSSIN	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-21
TROCCHIA	MICHAEL	PARTENAIRES DE RICHESSE ECHELON	2017-02-17
TURGIS	OLIVIER LIONEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-24
VALENCE	CINDY	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-10
VALLIERES	MATHIEU	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2017-02-24
VELOSA	ALEXANDRA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-10
VILLENEUVE	ANNIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2017-02-01
WAHL	STEPHEN	PLACEMENTS MANUVIE INCORPORÉE	2017-02-20
WUIDART	ERIC	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-02-21
ZOBO NGA	GWHLADYS CARINE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-02-21

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DA SIE	SUSAN	GESTION D'ACTIFS MANUVIE LIMITÉE	2017-02-13
HOPPE	ANDREAS	GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	2017-02-16
LAVIGNE	PHILIPPE	GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	2017-02-16
SIROIS	SEAN	IPSOL CAPITAL INC.	2017-02-14
TREMBLAY	BRUNO	INTACT GESTION DE PLACEMENTS INC.	2017-02-24

Cabinets de services financiers

Sans mode d'exercice

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

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

Représentants ayant régularisé leur situation

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

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

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

Disciplines et catégories de disciplines	Mentions spéciales
1a Assurance de personnes	C Courtage spécial
1b Assurance contre les accidents ou la maladie	E Expertise en règlement de sinistre à l'égard des polices souscrites par l'entremise du cabinet auquel il rattaché
2a Assurance collective de personnes	
2b Régime d'assurance collective	
2c Régime de rentes collectives	
3a Assurance de dommages (Agent)	
3b Assurance de dommages des particuliers (Agent)	
3c Assurance de dommages des entreprises (Agent)	
4a Assurance de dommages (Courtier)	
4b Assurance de dommages des particuliers (Courtier)	
4c Assurance de dommages des entreprises (Courtier)	
5a Expertise en règlement de sinistres	
5b Expertise en règlement de sinistres en assurance de dommages des particuliers	
5c Expertise en règlement de sinistres en assurance de dommages des entreprises	
6a Planification financière	

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
100816	LE BLANC, DIANE	4b	2017-02-27
105106	BRETON, GÉRALD	4a	2017-02-27
105916	CARDINAL, RICHARD	1a, 2a, 6a	2017-02-24
106015	CARON, JEAN-LUC	1a	2017-02-23
107160	CHOQUETTE, MARC	1a	2017-02-24
108274	COURVILLE, LISE	1a	2017-02-27
111843	ÉTHIER, JOHANNE	6a	2017-02-27
114909	GODBOUT, CAROLE	3a	2017-02-28
115672	GUÉNETTE, ANDRÉ	1a, 2a	2017-02-22
117962	LACHANCE, FRANÇOISE	3a	2017-02-24
131784	SYMONS, KEVIN	5a	2017-02-27
136983	POTVIN, DANIELLE	3a	2017-02-27
140298	GINGRAS, CHRISTIAN	5a	2017-02-22
141467	BLACKBURN, LUC	2b	2017-02-24
148768	QUESSY, JANSON	2a	2017-02-27
148960	CAPSIS, EPAMINONDAS	1a	2017-02-22
151366	LELIEVRE, ERIC	3a	2017-02-22
151539	CHUGHTAI, TIPU	1a	2017-02-24
153782	LANGLOIS, HUGO	4a	2017-02-27
156273	ROY, MARIE-JOSÉE	4a	2017-02-23
157506	TADDEI, ANNE-MARIE	1a	2017-02-23
159675	LEQUY, NANCY	4c	2017-02-24
160800	RIOUX-GOBEIL, YOANIE	5b	2017-02-28
164988	HOPSON, VANESSA	1a	2017-02-23
167093	CARON, CHANTAL	4b	2017-02-28
168021	MERCIER, NATHALIE	4a	2017-02-24
179632	AUCLAIR, MIREILLE	4a	2017-02-27
180202	BOUCHARD, MARC	4b	2017-02-24
181418	CHARTIER, VALÉRIE	6a	2017-02-24
182493	PLANTE, JOSÉE	1a	2017-02-28
184851	DOMINGUEZ, RAFAEL	5a	2017-02-22
187704	JEAN-BAPTISTE, NADÈGE	3b	2017-02-27
187740	VINCENT, JEAN-FRANÇOIS	4b	2017-02-28
192340	SALOIS, SÉBASTIEN	1a	2017-02-23
193930	CHARPENTIER, ANDY	3b	2017-02-24

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
194919	DESROSIERS, JESSICA	4b	2017-02-24
195557	MARCOUX-GILBERT, STÉPHANIE	4a	2017-02-22
196163	FATI, ROKHAYA	2b	2017-02-28
196803	GUIMONT-FORTIN, MARIE-PIERRE	1a	2017-02-24
197719	LEDUC, SOPHIE	4b	2017-02-28
198408	CHAMPAGNE, JEAN-PHILIPPE	1a	2017-02-28
200473	KOUMAKO, HANOU	1a	2017-02-22
200524	GIRARD, AMÉLIE	5b	2017-02-22
202799	BOULET, CAROLINE	1a	2017-02-24
203803	ST-JARRE, ELISABELLE	1a	2017-02-23
204105	ST-LAURENT, VINCENT	1a	2017-02-28
205372	GILBERT POTVIN, IANN	1b	2017-02-24
206061	VALLIERES, MATHIEU	1a, 6a	2017-02-24
208026	GRONDIN, GENEVIEVE	1a	2017-02-24
209595	LEONARD, ERICK	4b	2017-02-27
209897	LALONDE, ANDREE	1a	2017-02-28
210317	NIE-ROUQUETTE, MAXIME-SAMUEL	1a	2017-02-22
210687	PILAVCI, SULE	3b	2017-02-24
210803	BIBEAU, NATHALIE	1a	2017-02-24
211543	BENYOUB, SOLTANE	4b	2017-02-24
211881	PERREAULT, SIMON	1a	2017-02-28
212379	LALANNE, HERBY	1a	2017-02-28
212684	TALBOT, PATRICE	6a	2017-02-28
213043	LANCTOT, LOUIS SIMON	1a	2017-02-23
213651	LANDRY, ISABELLE	1a	2017-02-24
214226	BOUTIN-FILLION, ALEX	1b	2017-02-24
214526	DEHDAR, ALEXIS	1a	2017-02-24
214732	BEAULIEU, ISABELLE	1a	2017-02-24
215264	LEBLANC, JUSTIN	3b	2017-02-24
215434	THIFFAULT, STEPHANE	1a	2017-02-24
215474	CHAMPAGNE, JEAN-GABRIEL	1a	2017-02-27
215612	HARB, MOHAMED	1a	2017-02-22
216306	SOUFFRANT, JEFF	1a	2017-02-24
216403	ALCIUS, WORDSEN	1b	2017-02-24
216722	LEBOVITZ, COREY	1b	2017-02-24

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
216826	MOULARE, EBOUA	1a	2017-02-24
216929	GUILLEMETTE, JEAN	1a	2017-02-24

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

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
IPSOL CAPITAL INC.	SIROIS	SEAN	2017-02-14

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
IPSOL CAPITAL INC.	SIROIS	SEAN	2017-02-14

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
500096	SERVICES FINANCIERS MULTI COURTAGE INC.	Assurance de personnes Planification financière	2017-02-28
500701	JEAN-LUC CARON	Assurance de personnes	2017-02-23
509612	JOSEPH ASSAYAG	Assurance de personnes	2017-02-28
511183	SERVICES FINANCIERS DEMETS, DIRANI INC.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2017-02-22
512701	SERVICES FINANCIERS SUZANNE BONNEAU INC.	Assurance de personnes	2017-02-23
512928	VANESSA HOPSON	Assurance de personnes	2017-02-23
600017	ISABELLE HERVET PLANIFICATION FINANCIÈRE INC.	Planification financière	2017-02-23
600667	GUY RATHE	Assurance de personnes	2017-02-22
601644	SÉBASTIEN SALOIS	Assurance de personnes	2017-02-23
601881	ANDREE LALONDE	Assurance de personnes	2017-02-28

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
602018	KEVIN HON-MUN NG	Assurance de personnes	2017-02-23
602051	ASSURANCE COLLECTIVE G. CAUCCI INC./GROUP INSURANCE G. CAUCCI INC.	Assurance collective de personnes	2017-02-22
602411	PATRICE TALBOT	Planification financière	2017-02-28

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
BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	PAQUET	NANCY	2017-02-16
BMO INVESTISSEMENTS INC.	AVILA	NELSON	2017-02-15
FREEDOM INTERNATIONAL BROKERAGE COMPANY	MCCLOUGHLIN	SHAWN	2017-02-14
GESTION UNIVERSITAS INC.	LAVOIE	FRANÇOIS	2017-02-28
GRAVITAS SECURITIES INC.	POULTER	JOHN	2017-02-21
HORIZONONE ASSET MANAGEMENT INC.	MAHONEY	CHRISTOPHER	2017-02-21
KASSIRER ASSET MANAGEMENT CORPORATION	KASSIRER	HANNA	2017-02-27
MACKENZIE FINANCIAL CORPORATION	SEN	SUBHAS	2017-02-27
NORTHWEST & ETHICAL INVESTMENTS L.P.	CYR	CHRISTIAN	2017-02-13
RED CLOUD KLONDIKE STRIKE INC.	JOHNSTON	MICHAEL	2017-02-13
SCHRODER FUND ADVISORS LLC	PHILIP	HENRY	2017-02-09
SHORCAN BROKERS LIMITED	MCKENZIE	JOHN	2017-02-13
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	PICHE	BERNARD	2017-02-20

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
DESJARDINS CAPITAL DE RISQUE INC.	DUPUIS	BRIGITTE	2017-02-14

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
DESJARDINS CAPITAL DE RISQUE INC.	THIBAULT	HUBERT	2017-02-14
DESJARDINS CAPITAL DE RISQUE INC.	BRUNELLE	MARTIN	2017-02-13
DESJARDINS CAPITAL DE RISQUE INC.	LEFEBVRE	BENOIT	2017-02-14
IPSOL CAPITAL INC.	SIROIS	SEAN	2017-02-08
MACKENZIE FINANCIAL CORPORATION	SEN	SUBHAS	2017-02-27
GESTION DE PLACEMENTS SCHRODER (AMERIQUE DU NORD) INC.	PHILIP	HENRY	2017-02-09
GESTION DE PLACEMENTS SCHRODER (AMERIQUE DU NORD)	BOGLE	ANGUS	2017-02-09

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	PAQUET	NANCY	2017-02-16
BMO INVESTISSEMENTS INC.	AVILA	NELSON	2017-02-15
DESJARDINS CAPITAL DE RISQUE INC.	DUPOIS	BRIGITTE	2017-02-14
DESJARDINS CAPITAL DE RISQUE INC.	THIBAULT	HUBERT	2017-02-14
DESJARDINS CAPITAL DE RISQUE INC.	BRUNELLE	MARTIN	2017-02-13
DESJARDINS CAPITAL DE RISQUE INC.	LEFEBVRE	BENOIT	2017-02-14
GESTION UNIVERSITAS INC.	LAVOIE	FRANÇOIS	2017-02-28
HORIZONONE ASSET MANAGEMENT INC.	MAHONEY	CHRISTOPHER	2017-02-21
IPSOL CAPITAL INC.	SIROIS	SEAN	2017-02-08
MACKENZIE FINANCIAL CORPORATION	SEN	SUBHAS	2017-02-27
NORTHWEST & ETHICAL INVESTMENTS L.P.	CYR	CHRISTIAN	2017-02-13
GESTION DE PLACEMENTS SCHRODER (AMERIQUE DU NORD) INC.	PHILIP	HENRY	2017-02-09

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
602454	AT GROUPE FINANCIER INC.	Kevin Hon-Mun	Assurance de personnes	2017-02-23
602457	SERVICES FINANCIERS JACINTHE BERGERON INC.	Jacinthe Bergeron	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2017-02-24

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

Aucune information.

3.7.3.2 Comité de discipline de la ChAD

Aucune information.

3.7.3.3 OCRCVM

Re Sultani

AFFAIRE INTÉRESSANT :

Les Règles des courtiers membres de l'Organisme canadien

de réglementation du commerce des valeurs mobilières

et

Ali Reza Sultani

2017 OCRCVM 11

Formation d'instruction

de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières

(section du Québec)

Audience tenue le 6 décembre 2016 à Montréal (Québec)

Décision rendue le 7 février 2017

Formation d'instruction

Claire Richer, présidente, Daniel Houle et Michel Duchesne

Comparutions

Me Francis Larin, avocat de la mise en application
Ali Reza Sultani (l'intimé), non représenté par avocat

DÉCISION AU FOND ET SUR LA REQUÊTE EN IRRECEVABILITÉ

1 La formation d'instruction (la formation) a été constituée conformément à la partie 10 de la Règle 20 des courtiers membres en vue de déterminer si l'intimé a commis les contraventions suivantes alléguées dans l'avis d'audience daté du 29 avril 2016, dont une copie est jointe à la présente, à l'Annexe A, pour en faire partie intégrante :

Chef 1 : Au cours de la période allant d'avril 2013 à février 2014, l'intimé a fait des déclarations fausses ou trompeuses à son employeur, RBC Placements en Direct inc., au sujet des motifs et du moment relatifs à la fin de son emploi précédent auprès de Placements CIBC inc., en contravention de l'article 1 de la Règle 29 des courtiers membres de l'OCRCVM;

Chef 2 : Le ou vers le 21 janvier 2014, l'intimé a contrefait la copie physique de l'Avis de cessation de relation avec une personne physique inscrite ou autorisée (Annexe 33 109A1) que lui avait remis Placements CIBC inc., son employeur précédent, dans l'intention de ne pas divulguer à son nouvel employeur, RBC Placements en Direct inc., le fait qu'il a été congédié, en contravention de l'article 1 de la Règle 29 des courtiers membres de l'OCRCVM.

ÉVÉNEMENT AYANT PRÉCÉDÉ L'AUDIENCE

2 La formation a tenu une audience préliminaire avec les parties le 21 juillet 2016 pour définir la portée de l'audience disciplinaire et fixer la date de celle-ci.

3 Au cours de l'audience préliminaire, l'intimé, qui n'était pas représenté par un avocat, a soutenu que l'audience disciplinaire devrait être considérée comme irrecevable puisqu'elle devait être tenue en vertu de la partie 7 plutôt qu'en vertu de la partie 10 de la Règle 20 des courtiers membres de l'OCRCVM, et a dit qu'il allait déposer une requête à cet effet à l'audience disciplinaire.

4 Après consultation des parties, il a été convenu que l'audience disciplinaire (l'audience) aurait lieu le 6 décembre 2016 et que la requête en irrecevabilité serait entendue à ce moment-là.

5 La présidente de la formation a mentionné à l'intimé qu'il aurait peut-être intérêt à se faire représenter par un avocat.

L'AUDIENCE

6 L'audience a eu lieu le 6 décembre 2016. L'intimé n'était toujours pas représenté par un avocat.

7 Avant l'audience, les membres de la formation ont eu l'occasion de consulter le cahier des pièces et le cahier des autorités de l'OCRCVM préparés par l'avocat de la mise en application, ainsi que la requête en irrecevabilité et les documents connexes déposés par l'intimé.

Les arguments de l'avocat de la mise en application

8 L'avocat de la mise en application a présenté deux (2) témoins, soit i) l'enquêteur du Service de la mise en application de l'OCRCVM qui avait été chargé de l'enquête dans la présente affaire et ii) la chef de l'inscription de l'OCRCVM pour la section du Québec.

9 Durant son témoignage, l'enquêteur a dit qu'il avait reçu l'instruction de mener une enquête sur l'intimé, dont la demande de réactivation de l'inscription avait été approuvée peu de temps auparavant par le Service de l'inscription de l'OCRCVM.

10 Au cours de son enquête, il a découvert que l'intimé avait fait d'autres déclarations fausses ou trompeuses (chef 1) en plus d'avoir contrefait l'Avis de cessation de relation le concernant (chef 2), notamment dans son C. V. et dans des documents signés à la demande de son nouvel employeur relativement à sa demande de réactivation d'inscription. Le Service de l'inscription n'était pas au courant de ces déclarations fausses ou trompeuses lors de l'étude de la demande de réactivation déposée par l'intimé (selon le témoignage fait par la suite par la chef de l'inscription – voir le paragraphe 14).

11 Durant son témoignage, l'enquêteur a également dit que dans le cadre de son enquête, il avait rencontré l'intimé et que celui-ci avait reconnu avoir fait les autres déclarations fausses ou trompeuses en plus d'avoir contrefait l'Avis de cessation de relation le concernant. Cette reconnaissance se retrouve dans la transcription sténographique de l'entrevue qui a été mise à la disposition de la formation.

12 Le témoignage de la chef de l'inscription portait sur le processus d'inscription de l'OCRCVM en général et, en particulier, dans le cas de l'intimé; c'est durant ce processus que l'on a découvert que la copie de l'Avis de cessation de relation de l'intimé avait été modifiée et contrefaite et qu'elle avait été ultérieurement corrigée. L'inscription a été accordée, en dépit de cette contrefaçon, sur le fondement des facteurs habituels et par suite de la réception d'une lettre d'évaluation favorable de la part du nouvel employeur de l'intimé.

13 La chef de l'inscription a aussi témoigné que peu après l'inscription de l'intimé le 26 mars 2014, elle a demandé la tenue d'une enquête par le Service de la mise en application, ce qui a mené en bout de ligne à la production de l'avis d'audience en vertu de la partie 10 de la Règle 20 des courtiers membres de l'OCRCVM.

14 Elle a mentionné que ces demandes n'étaient pas nécessairement fréquentes, mais que l'OCRCVM en formulait de temps à autre. La témoin a aussi déclaré que plutôt que d'engager une procédure en vertu de la partie 10, il était possible d'entreprendre un examen en vertu de la partie 7 de la Règle 20 des courtiers membres; toutefois, lorsqu'on avait affaire à un représentant inscrit, il était plus courant de procéder en vertu de la partie 10. Ces enquêtes, qui ne peuvent être effectuées par le Service de l'inscription, ne donnent pas nécessairement lieu à une poursuite, mais comme des contraventions ont été découvertes durant l'enquête, un avis d'audience a été produit. Elle a confirmé que le Service de l'inscription n'était pas au courant des contraventions visées dans le chef 1 à la date de l'approbation de la demande de l'intimé.

15 L'avocat de la mise en application a aussi souligné que l'intimé avait reconnu les faits exposés au paragraphe 1, entre autres, de l'avis d'audience dans sa réponse à cet avis, confirmant ainsi sa culpabilité à l'égard des deux chefs.

Les arguments de l'intimé

16 L'intimé a admis à la formation qu'il avait fait les déclarations fausses ou trompeuses exposées dans l'avis d'audience et qu'il avait contrefait une copie de l'Avis de cessation de relation le concernant qui avait été produit par son employeur précédent; il a dit regretter ce geste.

17 Il a parlé ensuite de la requête en irrecevabilité, alléguant que l'OCRCVM aurait dû procéder en vertu de la partie 7 plutôt qu'en vertu de la partie 10 de la Règle 20 des courtiers membres, pour les raisons suivantes :

a) il avait avoué à son nouvel employeur, sans que celui-ci l'interroge à ce sujet, qu'il avait contrefait l'Avis de cessation de relation, avant que sa demande de renouvellement d'inscription soit approuvée;

- b) les renseignements qu'il avait falsifiés étaient peu importants;
- c) l'information exacte se trouvait déjà entre les mains de nombreux organismes de réglementation, notamment l'OCRCVM, et l'OCRCVM avait été négligent dans son processus d'approbation;
- d) la présente affaire se rattache à l'inscription, non pas à la conduite des affaires.

La réplique de l'avocat de la mise en application

18 L'avocat de la mise en application a répondu aux arguments de l'intimé en disant que, malgré que l'OCRCVM pouvait, selon les témoignages entendus, décider de procéder en vertu de la partie 7 de la Règle 20 des courtiers membres, l'OCRCVM n'était nullement obligé de le faire, pas plus qu'on ne pouvait l'en empêcher; en outre, comme l'intimé était une personne inscrite, l'OCRCVM pouvait parfaitement engager une procédure en vertu de la partie 10, qui stipule : « La Société peut tenir des audiences, tel qu'il est prévu à la présente Règle, pour assurer le respect et la mise en application des Règles ou Ordonnances... »

19 De plus, comme l'enquête l'a révélé, l'intimé avait fait d'autres déclarations fausses ou trompeuses dont le Service de l'inscription de l'OCRCVM n'était pas au courant au moment de l'approbation de l'inscription ou durant cette période.

20 L'aveu de l'intimé au sujet de la contrefaçon de l'Avis de cessation de relation produit par son employeur précédent ne pouvait pas avoir été fait à l'initiative de l'intimé, tel qu'il l'allègue, puisqu'il a reconnu son geste après avoir tenté à au moins trois (3) reprises de corriger sa demande, ce dont il était pleinement conscient.

21 L'avocat de la mise en application a déclaré que la conduite de l'intimé était, de fait, inconvenante et qu'elle contrevenait à l'article 1 de la Règle 29 des courtiers membres.

DÉCISION

22 Après avoir entendu les arguments des deux parties et examiné les nombreux documents et la jurisprudence présentés par les deux parties, et après délibération, la formation :

- a) rejette la requête en irrecevabilité déposée par l'intimé;
- b) déclare l'intimé coupable des contraventions alléguées par l'OCRCVM dans l'avis d'audience daté du 29 avril 2016.

MOTIFS DE LA DÉCISION

La requête en irrecevabilité

23 La formation aurait pu s'interroger quant à l'approbation de la demande de renouvellement de l'inscription de l'intimé et au choix que l'OCRCVM a fait de procéder en vertu de la partie 10 de la Règle 20 des courtiers membres plutôt qu'en vertu de la partie 7 de cette règle, au cours de la période visée, c'est-à-dire peu après l'approbation de la demande de l'intimé; cela dit, la formation n'a pas pour rôle d'ordonner à l'OCRCVM d'appliquer ses Règles et Règlements valides d'une façon plutôt que d'une autre, lorsque les deux choix s'offrent à lui, ce qui, à notre avis, était le cas dans cette affaire.

Les contraventions à l'article 1 de la Règle 29 des courtiers membres de l'OCRCVM

24 Outre le fait que l'intimé a reconnu devant la formation, et dans sa réponse à l'avis d'audience, qu'il avait commis les contraventions exposées dans l'avis d'audience, la formation se range aux arguments de l'avocat de la mise en application selon lesquels la conduite de l'intimé était répréhensible,

et rappelle que le respect, par un représentant inscrit ou un employé d'un membre de l'OCRCVM, des « normes élevées d'éthique et de conduite professionnelle » précisées à l'article 1 de la Règle 29 est une exigence fondamentale et ne peut en aucune circonstance être qualifié de peu important.

Fait à Montréal (Québec), le 7 février 2017.

Claire Richer, présidente

Daniel Houle

Michel Duchesne

Droit d'auteur © 2017 Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières. Tous droits réservés.

3.7.3.4 Bourse de Montréal Inc.

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.