

# 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
ADEL	KHALIL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-04-24
BADAOU	RANDA ANNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-04-23
BAHMED	MONCEF	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-29
BAKER	SARAH	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-04-22
BARBEAU-GUERRA	ALEXANDRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
BAZINET	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
BELLEFLEUR	PIERRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-25
BERGERON-GAUTHIER	DAVID	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-21
BOUFFARD	PASCAL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-04-27
CARRIÈRE	LOUIS-ANDRÉ	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
CHRISTOPOULOS	ANGELA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-04-23
CLOUTIER	PHILIPPE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-04-27
CORMIER	GUILLAUME	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-24
CÔTÉ	DAVID	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-04-20
CRÉGHEUR	SOPHIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-04-25
DELCOUR PETITJEAN	LIONEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-04-17
DELISLE	JEAN-CLÉMENT	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-04-27
DELLI COLLI	ANTHONY	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-04-23
DEMERS	FRANCINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-30
DENIS	SIMON	GESTION UNIVERSITAS INC.	2018-04-27
DESCHÊNES	SOPHIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
DESJARDINS	ALEXANDRA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-04-02
DJEBBOUR	ASSIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-12
DUMAIS FERNANDEZ	STÉPHANI LAURI	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-04-23

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DUVAL	MARLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
FILION	ELYSABETH	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2018-04-23
FORGET	STEVEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
GAUTHIER	LOUISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
GENDRON,	MATHIEU	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-04-25
GERVAIS,	AUDREY	FINANCIÈRE DES PROFESSIONNELS GESTION PRIVÉE INC.	2018-04-26
HARVEY	JOCELYNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
HASSIN	HUSSIAN	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-04-20
HAUPTMAN	CHRISTOPHER	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-04-27
INFANTINO	MARK ROBERT	RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2018-02-20
JEAN	GINETTE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-25
KHALIL	NEHMÉ	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-04-24
KONÉ	ABDEL KADER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-26
LAJOIE	JOHANNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-04-25
LAMBROPOULOS	DAMIANOS	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-04-26
LAPOINTE	FRANÇOIS	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2018-04-20
LEDUC	ANNE-MARIE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-04-30
MAZZA	MAIA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-04-22
MBAYE	OUSSEYNOU	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-04-20
MENACER	ZOUHIR	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-26
MONGEON	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-28
MORIN	JEAN-GREGOIRE	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-23
MORISSETTE	CORINNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
NADEAU-LABELLE	VERONIQUE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-04-27
NEMEYIMANA	STEVE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-04-19
NES	CAMELIA MIHAELA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-04-27
NKUNDA	SANDRINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
OUELLET	NATHALIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-26

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
OUELLET-LEPAGE	NANCY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-26
PAPPIS	CONSTANTINO S	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-04-19
PARASCHIS	JOHANNE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-04-16
PELLETIER	CHARLES-ANTOINE	VALEURS MOBILIERES GROUPE INVESTORS INC.	2018-02-16
PIGEON	CATHERINE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-04-21
POIRIER	LAURENCE	SCOTIA CAPITAUX INC.	2018-02-08
PREFONTAINE	ALEXANDRE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2018-04-06
QUIRION	JOHANNE	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2018-04-26
RAKOTOMALALA	MAMINIAINA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-28
RETSINAS	DIONISIA	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-04-20
ROUSSEAU	PIERRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-27
SAULNIER	MARC	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-04-20
SIMARD	STÉPHANE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-04-19
THÉROUX	GUYLAINE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2018-04-30
TURCOTTE	NATHALIE	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2018-04-26
VALLIÈRES	RACHEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-04-23
VICTOR	KEVIN	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-04-19
ZHANG	XINTONG	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-04-26

### Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
LAPOINTE	LUC	GESTION CRISTALLIN INC.	2018-04-20

### 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
101387	BEAUCHESNE, CHRISTIANE	1a	2018-04-30
101554	BEAULIEU, ANDRÉ	6a	2018-04-30
102060	BÉLANGER, GASTON	3a	2018-04-27
106192	CARRIÈRE, LOUIS-ANDRÉ	6a	2018-04-30



Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
116211	HARVEY, RICHARD	2a	2018-05-01
116211	HARVEY, RICHARD	1a	2018-05-01
119132	LANGLOIS, PHILIPPE	6a	2018-05-01
119710	LARIVÉE, JEAN-LOUIS	4a	2018-05-01
122404	MAILLY, STEVE	1a	2018-05-01
122404	MAILLY, STEVE	2a	2018-05-01
123893	MICLETTE, FRANCINE	5b	2018-04-26
127378	POIRIER, FRANÇOIS	2b	2018-04-26
127670	POULIN, MARIE-FRANCE	3a	2018-04-30
131801	TABET, GEORGES	4a	2018-05-01
133487	TURCOTTE, ROBERT	2a	2018-05-01
134785	ZARIFEH, BACHIR	2a	2018-04-30
139887	BROCHU, CLAIRE	4a	2018-04-30
142945	BEAULIEU, MARIO	4b	2018-04-26
150651	LO VACCO, KARINA	6a	2018-05-01
151737	LALONDE, DOMINIC	4a	2018-05-01
152030	QUIRION, JOHANNE	6a	2018-04-27
152030	QUIRION, JOHANNE	1a	2018-04-27
159485	SHING, KA MAN	6a	2018-04-27
159860	LAVALLÉE, MANON	1a	2018-04-30
161179	LAMBERT, MADELEINE	3b	2018-05-02
166635	LEMIRE-JULIEN, GENEVIÈVE	1a	2018-04-30
180060	ZGANJER, MARIO	4c	2018-05-01
180120	MORIN, MARIE-JOSÉE	3a	2018-04-30
180215	DELISLE, JEAN-CLÉMENT	6a	2018-04-30
182271	JUSSAUME, CAROLINE	5b	2018-04-30
183557	DESCHENEUX, CÉDRIC	1a	2018-05-02
183733	GENEST, VINCENT	6a	2018-05-01
183733	GENEST, VINCENT	1a	2018-05-01
183733	GENEST, VINCENT	2a	2018-05-01
187271	FLEURY, ANGÉLIQUE	1a	2018-05-01
191007	BÉRUBÉ MILHOMME, CYNDI	4b	2018-04-30
191596	BLANCHARD, MICHAEL	6a	2018-04-27
192726	BAHMED, MONCEF	6a	2018-04-30
193942	HAMEL, ANDRE	1a	2018-04-30
195174	SMITH, YOHANN-SAMUEL	1a	2018-04-30
198234	GORIN, MARINA	3c	2018-05-01
201785	MATHIEU, ARIANE	4b	2018-05-01
201786	COTE MAHEUX, GABRIELLE	4b	2018-05-01
204363	LANDIVAR LOOR, LEONARDO	1a	2018-04-30
204564	GHADBAN, SHIRIN	1b	2018-05-01

<b>Certificat</b>	<b>Nom, Prénom</b>	<b>Disciplines</b>	<b>Date de sans mode d'exercice</b>
205145	LAPINTE, MAUDE ESTELLE	5a	2018-04-30
208222	TURCOTTE, NATHALIE	1a	2018-05-02
208587	THÉROUX, GUYLAINE	1a	2018-04-30
210784	GADBOIS, ISABELLE	3b	2018-05-02
211601	LAPLANTE, DAVID	1a	2018-04-30

### 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

Aucune information.

#### 3.5.2 Les cessations d'activités

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
504617	GESTION BARD LTÉE	ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-04-30
509030	9065-5432 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-04-27
511088	LE RÉSEAU FINANCIER GRAND MONTRÉAL LTÉE	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES / ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-04-30
512976	LE GROUPE MCHUGH INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-04-11
512976	LE GROUPE MCHUGH INC.	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-04-30
513121	MANON GÉLINAS	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-04-27
516125	SERVICES FINANCIERS DANY FAVREAU INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-04-27
600501	FRANÇOIS POIRIER	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-04-26
600657	NICOLAS VEILLEUX	ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-04-27
600795	ÉRIC GIROUX	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-04-27
601015	BENOIT GAUTHIER	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-04-27
601908	SOLUTIONS TRIXANGLE INC.	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-04-26
602162	JULIE GIRARD	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-04-26
602752	BILLY GODIN-BRETON	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-04-26
602980	PARADIS GILBERT SERVICES FINANCIERS INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-04-27

#### 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

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
CREDENTIAL ASSET MANAGEMENT INC.	EVANS	SHERRI	2018-05-01
SCOTIA SECURITIES INC./PLACEMENTS SCOTIA INC.	STANG	LAURIE	2018-05-01

**Conseillers**

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
GLC GROUPE DE GESTION D'ACTIFS LTEE.	TURPIE	GEORGE	2018-04-30
GLC GROUPE DE GESTION D'ACTIFS LTEE.	SIVARAJAN	SWAMINATHAN	2018-04-30
GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	STEPHEN	GITTENS	2018-04-30

**Gestionnaire**

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
ABERDEEN ASSET MANAGEMENT INC.	LEWIS	CINDY	2018-04-26
GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	STEPHEN	GITTENS	2018-04-30

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

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
603144	SERVICES FINANCIERS FAROUK SONДАРJEE INC.	FAROUK SONДАРJEE	ASSURANCE DE PERSONNES / PLANIFICATION FINANCIÈRE	2018-04-27
603145	KOCISKO J. COURTIERS D'ASSURANCE INC.	TERRY KOCISKO	ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-04-30

## 3.6 AVIS D'AUDIENCES

## RÔLES DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE L'ASSURANCE DE DOMMAGES (ChAD) – Mai 2018 - Révisé

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
Philippe Dupuis-Richard, inactif et sans mode d'exercice comme agent en assurance de dommages des particuliers (3B) Certificat n° 212964	n° 2017-05-01 (A)	M <sup>e</sup> Daniel Fabien, vice-président Mme Diane Martz, membre M. Dominic Roy, F.P.A.A., membre	Le 2 mai 2018 à 9h30	Chambre de l'assurance de dommages - Montréal	<ul style="list-style-type: none"> <li>5 chefs pour avoir fait défaut d'agir en conseiller consciencieux et/ou d'avoir manqué de transparence, le tout en contravention des articles 16, 27 et 28 de la <i>Loi sur la distribution de produits et services financiers</i> et les articles 22, 25 et 37(6) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i>;</li> <li>5 chefs pour avoir manqué d'intégrité et/ou avoir placé ses intérêts personnels avant ceux de son client et/ou avoir défaut d'exécuter son mandat avec transparence et/ou d'agir en conseiller consciencieux, le tout en contravention des articles 16 et 27 de la <i>Loi sur la distribution de produits et services financiers</i> et les articles 9, 10, 19, 26, 37(4), 37(5) et 37(6) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i>;</li> <li>1 chef pour avoir manqué d'intégrité et/ou fait défaut d'exécuter son mandat avec transparence et/ou avoir exercé ses activités de façon négligente, le tout en contravention</li> </ul>	Audition sur culpabilité et sanction

## RÔLES DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE L'ASSURANCE DE DOMMAGES (ChAD) – Mai 2018 - Révisé

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
					avec l'article 16 de la <i>Loi sur la distribution de produits et services financiers</i> et les articles 9, 25 et 37(1) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i> ;  5 chefs pour avoir placé ses intérêts personnels avant ceux de son client et/ou fait des représentations fausses, trompeuses ou susceptibles d'induire son client en erreur et/ou manqué de transparence et/ou avoir fait défaut d'agir en conseiller consciencieux, le tout en contravention des articles 16 et 28 de la <i>Loi sur la distribution de produits et services financiers</i> et les articles 9, 15, 19, 22, 25, 37(6) et 37(7) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i> .	
Carole Chapleau, courtier en assurance de dommage des particuliers Certificat n° 140698	n° 2017-12-02 (C)	M <sup>e</sup> Patrick de Niverville, président  M. Marc-Henri Germain, C.d'A.A., A.V.A., membre  M. François Vallerand, C.d'A.Ass., membre	Le 8 mai 2018 à 9h30	Chambre de l'assurance de dommages -Montréal	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 chef pour avoir fait défaut d'exécuter le mandat que lui avait confié l'assurée, le tout en contravention avec les articles 26 et 37(1) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i>;</li> <li>1 chef pour avoir été négligente dans l'exercice de ses activités, lors du renouvellement du contrat d'assurance habitation, le tout en contravention avec les articles 37(1), 37(4) et 37(6) du <i>Code de déontologie des représentants en</i></li> </ul>	Audition sur culpabilité et sanction

## RÔLES DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE L'ASSURANCE DE DOMMAGES (ChAD) – Mai 2018 - Révisé

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
(suite)	(suite)				<i>assurance de dommages;</i>	
Carole Chapleau, courtier en assurance de dommage des particuliers Certificat n° 140698	n° 2017-12-02 (C)				<ul style="list-style-type: none"> <li>1 chef pour avoir été négligente dans l'exercice de ses activités, le tout en contravention avec les articles 9, 37(1) et 37(6) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages;</i></li> <li>1 chef pour avoir fait défaut de recueillir personnellement les renseignements nécessaires lui permettant d'identifier les besoins de l'assuré, le tout en contravention avec l'article 27 de la <i>Loi sur la distribution de produits et services financiers;</i></li> <li>1 chef pour avoir fait défaut de décrire le produit proposé à l'assuré en relation avec les besoins de l'assurée et de préciser la nature de la garantie offerte, le tout en contravention avec l'article 28 de la <i>Loi sur la distribution de produits et services financiers;</i></li> <li>1 chef pour avoir été négligente dans l'exercice de ses activités lors de la souscription, le tout en contravention avec les articles 29 et 37(1) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages;</i></li> <li>1 chef pour avoir fait défaut d'informer l'assuré, le tout en contravention des articles 37(1) et</li> </ul>	

## RÔLES DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE L'ASSURANCE DE DOMMAGES (ChAD) – Mai 2018 - Révisé

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
					<p>37(4) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i>;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1 chef pour avoir fait des déclarations fausses ou trompeuses ou susceptibles d'induire en erreur au moment de recueillir les renseignements, le tout en contravention avec l'article 37(7) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i>;</li> </ul> <p>1 chef pour avoir fait défaut d'identifier correctement les besoins de l'assuré, le tout en contravention avec l'article 28 de la <i>Loi sur la distribution de produits et services financiers</i> et les articles 37(1) et 37(6) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i>.</p>	
Philippe Morin, Expert en sinistre (5A)  Certificat n° 178609	n° 2017-12-03(E)	M <sup>e</sup> Patrick de Niverville, président  Mme Lise Martin, PAA, membre  Mme Mélissa Leclerc, membre	Le 10 mai 2018 à 9h30	Chambre de l'assurance de dommages -Montréal	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 chef pour avoir exercé ses activités professionnelles de manière négligente lors du traitement des réclamations de l'assuré, le tout en contravention aux articles 27, 32, 33 et 58(1) du <i>Code de déontologie des experts en sinistre</i> (RLRQ, c. D-9.2, r. 4) et à l'article 4(1) du <i>Règlement sur l'exercice des activités des représentants</i> (RLRQ, c. D-9.2, r. 10);</li> </ul>	Audition sur culpabilité



## RÔLES DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE L'ASSURANCE DE DOMMAGES (ChAD) – Mai 2018 - Révisé

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
Michel Barcelo, expert en sinistre 5(A) Certificat n°101092	n° 2016-03-04(E)	Me Daniel M. Fabien, président-suppléant M. Benoit Loyer, membre M. Yvan Roy, membre	<u>Le 22 mai 2018</u> à 9h30	Chambre de l'assurance de dommages -Montréal	<p>1 chef pour avoir exercé ses activités professionnelles de manière négligente lors du traitement des réclamations de l'assuré, le tout en contravention à l'article 16 de la <i>Loi sur la distribution de produits et services financiers</i> (RLRQ, c. D-9.2) et aux articles 19, 21, 27 et 58(1) du <i>Code de déontologie des experts en sinistre</i> (RLRQ, c. D-9.2, r. 4).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2 chefs pour avoir exercé ses activités professionnelles de façon négligente et fait défaut de fournir à l'assuré les explications nécessaires (article 16 de la <i>LDPSF</i> et articles 10, 14, 21 et 58(1) du <i>Code de déontologie des experts en sinistre</i>);</li> <li>• 2 chefs pour avoir exercé ses activités professionnelles de façon négligente et manqué de contrôle sur la réclamation (articles 10 et 16 de la <i>LDPSF</i> et articles 10, 15, 27, 58(1) et 58 (3) du <i>Code de déontologie des experts en sinistre</i>);</li> <li>• 2 chefs pour avoir fait défaut d'agir de manière objective et équitable envers un assuré (article 16 de la <i>LDPSF</i> et articles 15 et 27 du <i>Code de déontologie des experts en sinistre</i>).</li> <li>• 2 chefs pour avoir exercé ses activités professionnelles de façon négligente et fait défaut de</li> </ul>	Audition sur culpabilité <u>et sanction</u>

## RÔLES DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE L'ASSURANCE DE DOMMAGES (ChAD) – Mai 2018 - Révisé

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
					compléter le dossier et de prendre des notes adéquates (article 16 de la <i>LDPSF financiers</i> et articles 10 et 58(1) du <i>Code de déontologie des experts en sinistre</i> );	
Michel Chantal, courtier en assurance de dommages (4A) Certificat n°.106610	N° 2018-01-01 (C)	Me Daniel Fabien, président-suppléant (Banc à compléter)	Les 23 et 25 mai 2018 à 9h30	Chambre de l'assurance de dommages -Montréal	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 chef pour avoir fait défaut d'exécuter le mandat que lui avait confié l'assuré, en contravention avec l'article 16 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers et les articles 26, 37(1), 37(4), 37(6) du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages;</li> <li>1 chef pour avoir fait défaut d'informer l'assuré que son contrat d'assurance n'avait pas été renouvelé, en contravention avec les articles 9, 37(1), 37(4) et 37(6) du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages;</li> </ul>	

### 3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

### 3.8 AUTRES DÉCISIONS

#### 3.8.1 Dispenses

Aucune information.

#### 3.8.2 Exercice d'une autre activité

Aucune information.

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

Aucune information.

#### 3.8.4 Autres

##### Décisions administratives rendues à l'égard d'un cabinet, d'un représentant autonome ou d'une société autonome

Selon les articles 115.2 et 146.1 de la *Loi sur la distribution des produits et services financiers*, RLRQ, c. D-9 (la « Loi ») l'Autorité des marchés financiers (l'« Autorité ») peut suspendre l'inscription d'un cabinet, d'un représentant autonome ou d'une société autonome, l'assortir de restrictions ou de conditions ou lui imposer une sanction administrative pécuniaire pour un montant qui ne peut excéder 5 000 \$ pour chaque contravention lorsque ceux-ci ne respectent pas les dispositions prévues aux articles 81, 82, 83, 103.1, 128, 135 et 136 de la Loi ou ne se conforme pas à une obligation de dépôt de documents prévue à la Loi ou à l'un de ses règlements.

L'Autorité peut également radier l'inscription d'un cabinet, d'un représentant autonome ou d'une société autonome lorsqu'il y a contravention aux articles 82 et 128 de la Loi ainsi qu'aux articles 81, 83, 103.1, 135 ou 136 de cette même Loi, lorsqu'il s'agit de récidives dans ces derniers cas.

Le tableau ci-joint contient les décisions administratives rendues par l'Autorité à l'encontre de cabinets, représentants autonomes et sociétés autonomes ayant fait défaut de respecter certaines exigences relatives à leur inscription.

Au moment de cette publication, il est possible que leur situation soit déjà corrigée. Il est également possible de vérifier si un cabinet, représentant autonome ou société autonome est inscrit auprès de l'Autorité en consultant le *Registre des entreprises et individus autorisés à exercer* disponible sur son site Web en cliquant sur le lien suivant :

<http://www.lautorite.qc.ca/fr/registre-entreprise-individu-fr-pro.html>

Vous pouvez également vous adresser au Centre d'information de l'Autorité aux coordonnées suivantes :

Québec : 418 525-0337  
 Montréal : 514 395-0337  
 Autres régions : 1 877 525-0337  
 Site Web: [www.lautorite.qc.ca](http://www.lautorite.qc.ca)

Manquements	Code
Ne pas avoir maintenu une assurance de responsabilité conforme aux règlements	A
Ne pas avoir complété le maintien annuel de son inscription	B
Ne pas avoir versé les droits annuels prévus aux règlements	C
Ne pas avoir de représentant rattaché	D

Disciplines ou catégories de discipline	Code
Assurance de personnes	1
Assurance collective de personnes	2
Assurance de dommages (Agents)	3
Assurance de dommages (Courtiers)	4
Expertise en règlement de sinistres	5
Planification financière	6
Courtage en épargne collective	7611
Courtage en plans de bourses d'études	7615

La liste ci-dessous indique le numéro de client du cabinet, représentant autonome ou société autonome concerné, son nom, le numéro de la décision rendue par l'Autorité, le manquement reproché, la discipline ou la catégorie de discipline concernée par le manquement, la nature de la décision et la date de la décision.

Numéro de client	Nom de la personne morale	Numéro de décision	Manquements et Disciplines ou catégories de discipline	Nature de la décision	Date de la décision
2001121466	MABI SERVICES FINANCIERS INC.	2018-CI-1027359	A / 1	Sanction administrative pécuniaire	2018-05-02
3000620659	ALAIN DUBÉ	2018-CI-1027350	A – D / 1	Radiation	2018-05-02
3001181836	EMY LETELLIER	2018-CI-1027411	A / 1	Suspension et sanction administrative pécuniaire	2018-05-02
3001211616	JOHANIE SAGE	2018-CI-1027443	A / 1	Suspension et sanction administrative pécuniaire	2018-05-02
3000695720	ANDRÉ DUPONT MOGUEL	2018-CI-1027557	D – A / 1	Radiation	2018-05-02
2000702483	9108-6264 QUÉBEC INC.	2018-CI-1027745	B / 1	Suspension et sanction administrative pécuniaire	2018-05-02
3001136066	GABRIEL CARDINAL	2018-CI-1027751	D / 1	Radiation	2018-05-02