

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
ABBAS	WAHIBA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-09
ABD-EL-NOUR	JOSIANE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-11
AHDDAR	SI MOHAMMED	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-04-20
AKA	LUCIEN SERAPHIN	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-06-15
AUBÉ	LINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-13
AUBIN	GUYLAINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-24
AUCLAIR	SYLVAIN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20
AUCLAIR	RENÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-19
AUDET	RAPHAËLLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-06
AUGER	ANTOINE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2018-07-09
AUGER	PHILIPPE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-06-29
AVOINE	MARIE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2018-07-12
AYADI	BESMA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-18
BADALONE	ALEXANDRA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-08
BARKA	KAWTAR	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-06
BARRETTE	LOUISE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
BAUDOIN	AMAURY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-23
BEAUMONT	LOUISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-09
BÉGIN	PATRICE	SERVICES D'INVESTISSEMENT FÉRIQUE	2018-07-23
BÉLIVEAU	SYLVIE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2017-07-01
BELL	MYRIAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-13
BELZILE	ELODIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-11
BENAKOUN	JENNIFER	PLACEMENTS MANUVIE SERVICES D'INVESTISSEMENT INC.	2018-07-13

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BENCHEKROUNE	FATINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
BENDIFALLAH	KARIM-SAMIR	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-11
BENOIT	DANY	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
BERGERON	MARIE-CLAIRE MANON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-07
BÉRIault	JEAN-FRANÇOIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-17
BERNIER	JOSÉE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-11
BERTAINA	EXEQUIEL OCTAVIO	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-07-10
BERTRAND	LUDOVICK	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-06
BIBEAU	CATHERINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
BLANCHARD	LAURENT-DAVID	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-04-17
BOISVERT	RÉMY-PIERRE	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-17
BOLTON	ANDREW	LETKO, BROUSSEAU & ASSOCIES INC.	2018-07-12
BONIN	GABRIEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-18
BORS	ANASTASIA	PWL CAPITAL INC.	2018-07-06
BOUCHER	LUCIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
BOUCHREK	MOHAMMED	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-21
BOUDREAU	MARCO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
BOUDREAU	STEPHANE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-06-30
BOULAIS	MÉLISSA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-14
BOULARD	DOMINIKE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-06-01
BOULIANNE	ANIK	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-07-24
BOURSIQUOT	HUGUES	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2018-07-11
BOYCE	LISA	PRESIMA INC.	2018-07-02
BOYTE-VICTOR	OLIVIER	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
BRETON-TESSIER	CATHERINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
BRISSON	SUZANNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16
BROUILLET	GENEVIÈVE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-18
BUI	MINH-THU	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-06-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
CANTIN	MANON	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
CAMPBELL	CATHY BRENDA	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2018-07-23
CAMPBELL	KEVIN CHARLES	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2018-03-08
CARNRITE	JENNIFER-ANN MARIE	GESTION DE CAPITAL ASSANTE LTEE	2018-04-20
CARPENTIER	ROBERT	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-13
CASAS	STÉPHANE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-18
CASTAIGNE	MARIANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-10
CHAKIB	BADER EDDINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20
CHAMPOUX	JULIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-13
CHAPARRO	ALBA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-21
CHAPHEAU	STEPHAN FRANCK	PAVILION GLOBAL MARKETS LTD	2018-04-23
CHARRETTE	DAVID	SERVICES D'INVESTISSEMENT FÉRIQUE	2018-07-20
CHEBEKOUÉ CHOUMI	AXEL GAEL	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-21
CHOMICKI	MATTHEW	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-03
CHOUINARD	MÉLANIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-12
CHOUKRI	ABDELKARIM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-06-28
CHRONOPOULOS	ATHANASIOS TOM	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2018-07-04
CÔTÉ	HÉLÈNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-06-30
CÔTÉ	NATACHA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-18
COURNOYER	SYLVIE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-06-29
COURTEMANCHE	CATHERINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-13
COUTO	SAMANTHA LOUISE	RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2018-05-25
COUTURE	MARIE EVE	FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2018-07-20
CROTEAU	GUILLAUME	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-23
CURADEAU	JESSICA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-11

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
D'AMICO	ANGELO DOMENICO	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2018-05-04
DUBUC	SYLVIE	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2018-02-28
DARSIGNY	JENNIFER	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2018-07-23
DASSIOS	SOTIRIOS	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-23
DE GRANDPRÉ	PATRICIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
DEAUDELIN	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-17
DECUBELLIS	LOUIS ANTHONY	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2018-06-15
DEMERS	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-06
DENIS	JULIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-21
DEROME	CAROLE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-02-23
DESBIENS	JULIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16
DESJARDINS	KARINE	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-07-12
DESROSIERS	MARTINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-17
DIGUER	AMINA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-23
DION	JOADE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-03
DONGMO ZAMBOU	NYNELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-26
DOULIGERIS	GABRIEL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-18
DOYLE	MARIE-HÉLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-06-18
DROLET	VALERIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-06-28
DROUIN	MÉLISSA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-17
DUFRESNE	LIETTE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-13
DUMAS-COUTURE	PHILIPPE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-16
DUPONT	ANNIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-03
DUPUIS	HELENE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-09
DURAND	CHARLINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
DURAND	DIANE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-09
EL CHAYEB	BASSEMA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
ELMSIEH	FADOUA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-25
FELTON	PATRICK	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2018-06-29
FORGET-DOYLE	MATHIEU	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-24
FOURNIER SAUVÉ	JONATHAN	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-06-21
FRANCOEUR	VALÉRIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16
FRATARCANGELI	SUSY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-06-27
FRENETTE	JOCELYNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-13
FRIGON	ALEXANDRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-09
GALLANT	PASCAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-11
GARAND NUNEZ	TANYA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-14
GAUTHIER	FRANÇOIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-18
GÉNÉREUX	MATHIEU	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20
GIGNAC	SYLVAIN	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-07-13
GRANDCHAMP	FRANÇOIS	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-27
GUILBAULT	LINDA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-10
HACHEM	VIVIAN	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-07-15
HALLEY	ANNIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-18
HAMDY	SHERIF NASSER ZAGHLOUL	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-07-24
HAMMALIAN	CHOGHIK	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-07-26
HAMMI	IBRAHIM	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-06
HANANAYEV	YUVAL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-07
HARVEY	LAURA	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2018-03-16
HÉBERT	JOCELINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-25
HENG	DAVID	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16
HILALI	IKRAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
HO-TRAN	JEANNINE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-17
HOVINGTON	JOSÉE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
HUOT	PASCAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
JACKSON	SHAWN	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-05
JACQUES	MICHEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-18
JACQUES	LOUISE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-05
JAMAL	MOHAMMED	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-16
JOLICOEUR	FRANCOISE	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2018-06-29
KA	AMY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-01-19
KAKO-OURAGA	XAVIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-17
KESSAL	AMEL	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-13
KESSAS	YANNIS	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-06-09
KHOURY	AZIZ	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16
KIM	JIN	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2018-07-20
KOTAR	PHILIPPE	SERVICES INVESTISSEURS CIBC INC.	2018-07-20
KYLE	NORRIS BRUCE	SCOTIA CAPITAL INC.	2018-05-01
KYRIOPOULOS	HELEN	MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	2018-04-13
LABELLE	SIMON	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-17
LABELLE	VANESSA	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-07-13
LABERGE	SYLVIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
LABRECQUE	JOSIANE	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-16
LACOURSE-VEILLEUX	ALEXANDRE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-24
LACROIX	DAPHNEE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-04-06
LACROIX	DAPHNEE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-06-29
LAFOREST	CLAIRE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-23
LAGUEU YODOM	CAMILLE AUBAIN	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE.	2018-07-06
LANGÉVIN	ALEXANDRE	MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	2018-07-06
LANGÉVIN	RICHARD	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-05-14
LAROCHE	CYNTHIA	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-07-12
LAROCHE GAUTHIER	EMILIE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-07-13
LAROCHELLE	JOCELYNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-21

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
LAROUCHE	SUZANNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-12
LAUZON	JIMMY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
LAUZON-LEVESQUE	YANNICK	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
LAVERTU	MARIE-CLAUDE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
LEGAULT	JEAN-PHILIPPE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-07-20
LE PECHEUR	MARIE	LES INVESTISSEMENTS GLOBAL MAXFIN INC.	2018-07-06
LEFEBVRE	GABRIEL	BMO NESBITT BURNS INC.	2018-06-30
LEFEBVRE	PIERRETTE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
LEFRANCOIS	MARIE-JOSEE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
LEGAULT	CLAUDIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-17
LEMAY	NATHALIE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-06-29
LEMIEUX	AUDREY	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-11
LESSARD BÉLAIR	MÉLISSA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-17
LEUTNER	MILES ALFRED	MARCHÉS MONDIAUX CIBC INC.	2018-04-13
LÉVESQUE	LISA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-25
LEVITT	VINCENT-JULIEN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20
LIZOTTE	BENOIT	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-18
LOPEZ HOYOS	LILIA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-23
LORTIE	VÉRONIQUE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-07-19
MA	GUANG RU	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-06
MACDOWELL	ANDREW	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2018-07-16
MAHER	DANIELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
MALARTRE	NATHALIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-07-08
MALAVI	THARIKA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-07-12
MARION	AIMÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
MARKEY	HENRY	IPC INVESTMENT CORPORATION	2018-07-25

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
MARQUES	MAURO	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-07-13
MARTINS	STEVEN CHRISTOPHER	PAVILION GLOBAL MARKETS LTD	2018-04-20
MASTROMONACO	ASSUNTA	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-07-16
MAYER	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-21
MC INNIS	VÉRONIQUE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-23
MCINTYRE	HARVEY ANDREW	RBC DOMINION VALEURS MOBILIÈRES INC.	2018-04-01
MEGALIZZI	DEBBIE NORMA	SCOTIA CAPITAUX INC.	2018-03-28
MEJLA GUTIERREZ	BRYAN	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-21
MERHI	ROLA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
MIRON	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-13
MIRZAIE	MAHSA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-17
MONETTE	DAVID	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-07-13
MONGEAU	DIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
MONTIBELLI	GUILLAUME	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-07-13
MOREL	SOPHIE-JADE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-25
MORIN	SYLVIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16
MORIN	CAROLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
MOUHAMED	DIOP	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-21
MUNTEAN	MARIA DANA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20
NACHI	SAFI	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-06-01
NADEAU	WILLIAM	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-19
NADEAU	ALEXANDRE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2018-07-20
NERON	MARTINE	FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2018-07-27
NESS	RICHARD	TACTEX GESTION D'ACTIFS INC.	2018-07-05
NKOMA	MAGALIE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-16
NORMAND	CLAUDE	LA CAPITALE SERVICES CONSEILS INC.	2018-07-03
NOURCY	SARAH CHARLOTTE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-04-04
OUELLET	MONIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-15

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
PAQUIN VINCENT	LAURENCE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-27
PARENT	KAREEN	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2018-07-19
PARISI	ROBERTO	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-13
PATRY-LANDRY	FRANCIS	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2018-07-16
PAYETTE	FRANCIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-10
PECORA	CLAUDIA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-06-15
PELCHAT	MARC	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2018-06-29
PELLETIER	RICHARD	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-20
PERGASS	FRANCIS	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2018-07-11
PETITCLERC	DANIEL	VALEURS MOBILIERES GROUPE INVESTORS INC.	2018-04-10
PETIT-HOMME	JEAN-GUY ERNST	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-18
PHILOGÈNE	CARL-ANDY	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-21
PILOTTE	MONIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-13
PLAMONDON LEMIEUX	ALIX	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-19
POIRIER	ANIKA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20
POIRIER-GAGNÉ	MARIE-JOSÉE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16
PRÉVOST	JEAN-JAURÈS	LA CAPITALE SERVICES CONSEILS INC.	2018-07-24
PROVENCAL	DANIEL	VALEURS MOBILIERES BANQUE LAURENTIENNE INC.	2018-06-21
QANDIL	SERENE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-07
QUINN	BRIAN	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-09
QUIRION	SIMON	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-07-24
RACETTE	CHRISTINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-09
RAHI	NABIL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-13
RAMIC	BELMA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-16
REITER	MORAN	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-03-30
RICHARD DANIEL	JULIE	LA CAPITALE SERVICES CONSEILS INC.	2018-07-06
RICHER	PAUL-OLIVIER	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-07-18
ROBERT	VINCENT	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-11
RODRIGUE	MAXIME	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-23

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
RODRIGUE	FRANCE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-13
ROMEO	RICCARDO	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2018-07-20
ROMEO	RICCARDO	VALEURS MOBILIERES GROUPE INVESTORS INC.	2018-07-20
RON SIN	JEREMY	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-23
ROUSSEL	SUZANNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-18
ROUX	SERGE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2018-07-02
ROY	CHANTAL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-17
SAREEN	SABRINA	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2018-07-03
SARPAL	VARINDER	RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2018-03-23
SARRAZIN	MATHIEU	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-03-16
SATTELMEIER	DAVID	CONSULTANTS C.S.T. INC.	2018-07-27
SAUMIER	MARC-ANTOINE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-09
SAURIOL	CHLOÉ	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20
SCOTT	SYLVAIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-23
SÉGUIN	FÉLIX	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-03
SEMAAN	MONA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-24
SIDDIQUI	HOMERA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-13
SIGOUIN	NATHALIE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-07-13
SINGH	AMANDEEP	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-07-24
SKUODYTE	GUODA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16
SORO	DOLOUROU ANGE FRANCK	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-13
SOUARÉ	AISSATOU LAMARANA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-17
ST-AMOUR	GUYLAINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20
ST-JACQUES	SYLVIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-17
SY	ASTOU	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16
TAHAN	NADINE	RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2018-05-18
TAIB	BOUALEM	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-18

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
TAM	ANDRÉE-ANNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-12
TARDIF-RICHARD	SIMON	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-13
TARDY	KATERINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-06
TCHUETKA	YVES-STÉPHANE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-16
TESTOLINA	SAMANTHA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-17
THERRIEN	ERIC	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2018-07-13
TITTLIT	GUILLAUME	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20
TOIA	MARCO	SERVICES INVESTISSEURS CIBC INC.	2018-06-15
TREMBLAY	ALAIN	VALEURS MOBILIERES BANQUE LAURENTIENNE INC.	2018-06-29
TRUDEAU	JONATHAN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-09
TSADIA	KOMLAKOUMA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-18
TURGEON	KEVIN	INDUSTRIELLE ALLIANCE VALEURS MOBILIÈRES INC.	2018-04-03
VACANTE	PHILIP PINO	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2018-06-29
VEILLEUX	SIMON	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-18
VILLENEUVE	GABRIEL	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2018-06-27
WICKHAM	MARTIN ROBERT	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-07-13
WINDISH	OR	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-27
WOO	SUSAN	RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2018-05-18

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
ABBAS	WAHIBA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-09
ABD-EL-NOUR	JOSIANE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-11
AUBÉ	LINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-07-13
BOYCE	LISA	PRESIMA INC.	2018-07-02

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 de l'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
101613	BEAULIEU, JOSÉE	3a	2018-07-31
103391	BLAIS, JACQUES	3a	2018-07-30
104346	BOUCHER, JEAN-YVES	6a	2018-07-30
104346	BOUCHER, JEAN-YVES	1a	2018-07-30
104346	BOUCHER, JEAN-YVES	2b	2018-07-30
104698	BOURDON, GINETTE	4a	2018-07-26
104773	BOURGON, NORBERT	4a	2018-07-17
105600	BURROWES, ROBERT	4a	2018-07-11
107878	CÔTÉ, CLAUDE	5a	2018-07-25
109277	DELISLE, JEANNE	3a	2018-07-31
110078	DÉSY, ANDRÉ	1a	2018-07-31
110649	DRAPEAU, DINO	1a	2018-07-27
111282	DULUDE, GAÉTAN	4a	2018-07-11
111570	DURAND, DIANE	6a	2018-07-12
112868	MONGEAU, DIANE	6a	2018-07-26
114172	GELATI, PATRICIA	4b	2018-07-20
115184	GOUPIL, NANCY	3b	2018-07-24
116424	HICKOK, NORMAND	1a	2018-07-19
116424	HICKOK, NORMAND	6a	2018-07-19
116424	HICKOK, NORMAND	2a	2018-07-19
116920	JACQUES, MICHEL	6a	2018-07-24
119088	LANGLOIS, CHANTALE	4a	2018-07-23
119561	LAROCHE, SYLVIE	4a	2018-07-24
120512	LECLERC, FRANCINE	3a	2018-07-25
122569	MANCINI, LINDA	4a	2018-07-30
124010	MIREAULT, GUY	1a	2018-07-19
127089	PINARD, GUYLAINE	3a	2018-07-24
127185	PLAMONDON, GHISLAINE	3b	2018-07-13
127904	PRONOVOST, RÉJEAN	4a	2018-07-30
128755	RICHARD, NORMAND	5a	2018-07-13
131244	SOULIÈRE, SYLVIE	4a	2018-07-25
134040	VERDON, CHRISTINE-CAROLE	4a	2018-07-20
135427	BOYER, GHISLAIN	3a	2018-07-13
136875	ALARIE, DIANE-RACHEL	5a	2018-07-24
137856	MORIN, FRANCE	3a	2018-07-31
138246	MARCOTTE, JOHANNE	6a	2018-07-23
138675	LEBLANC, MADO	1a	2018-07-30
139163	COLANGELO, GINA	5a	2018-07-12

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
145971	PAYETTE, GILLES	4b	2018-07-19
147697	DUPUIS, LINDA	1a	2018-07-26
148482	BOUDREAU, STEPHANE	6a	2018-07-16
149096	TREMBLAY, LOUIS	6a	2018-07-30
152226	LAJEUNESSE, COLETTE	3b	2018-07-12
152762	HO-TRAN, JEANNINE	6a	2018-07-18
152777	OUELLET, PATRICIA	4b	2018-07-26
152781	CHOUKRI, ABDELKARIM	6a	2018-07-23
153796	PELLETIER, VÉRONIQUE	5a	2018-07-14
157794	JULIEN, RAMIL	1a	2018-07-11
158857	MORIN, CAROLINE	6a	2018-07-23
158881	SAINT SULPICE, CLAUDE	3a	2018-07-13
160671	MERCIER, CATHERINE	3b	2018-07-27
161845	DESROCHERS, MARTINE	3b	2018-07-25
162234	GAUTHIER, FRANÇOIS	6a	2018-07-19
164659	PLANTE, MONIQUE	1b	2018-07-20
166083	MARION, AIMÉE	6a	2018-07-23
166274	NANTEL, KATHERINE	3b	2018-07-13
166449	DULUDE, PIERRE	4a	2018-07-18
167443	BEAULIEU, FRANÇOIS	1a	2018-07-26
170135	GALLANT, PASCAL	6a	2018-07-12
170415	LAMARCHE, MICHEL	5a	2018-07-25
170624	MEILLEUR, GUY	1a	2018-07-13
170774	GAGNON, SÉBASTIEN	3b	2018-07-20
172094	RODIER, KIM	5a	2018-07-18
172569	VALLIÈRES, SUZIE	3b	2018-07-13
173853	PARENT, FRANCIS	6a	2018-07-23
173853	PARENT, FRANCIS	1a	2018-07-23
176685	HELGUERO, CARLOS	4a	2018-07-26
177711	CHARETTE, DAVID	6a	2018-07-20
178696	RACETTE, ERIC	4a	2018-07-27
179189	DAIGLE, NATHANIEL	4b	2018-07-24
182428	FRENETTE, DANIEL	6a	2018-07-13
184113	ROUSSEAU, FLORENCE	1b	2018-07-24
184454	NATARELLI, FLORIANA	4b	2018-07-18
184556	HARVEY, DAVID	1a	2018-07-30
185026	WICKHAM, MARTIN	1a	2018-07-18
185345	OH, SEUNG CHUL	1a	2018-07-19
185390	CHOU, VANNY	2b	2018-07-18
185619	CHARKY, STÉPHANE	4b	2018-07-27
186383	LACHANCE, VALÉRIE	3b	2018-07-20

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
190769	TERRIEN, ERIC	1a	2018-07-16
192703	ALVAREZ, LUZ MARINA	3b	2018-07-13
194687	TAMRAZ, CAROLINE	5a	2018-07-19
195570	LAVOIE, CHANTAL	4b	2018-07-16
195978	BIBEAU NADEAU, PHILIPPE	5b	2018-07-16
196293	GOUPIL, JULIE	2b	2018-07-18
196976	LO MAGLIO, SANDRA	1a	2018-07-25
198085	DURANLEAU, MATHIEU	2b	2018-07-23
199392	ROUSSELLE, NANCY	3a	2018-07-31
200326	BLAIS, FRANÇOIS	1a	2018-07-30
200886	PLESCO, NICOLAE	3a	2018-07-16
201001	DICKEY-LABERGE, AUDREY	1a	2018-07-16
201023	AUCLAIR, GINA	2b	2018-07-18
201969	DUMONT, YANNICK	1a	2018-07-11
203217	RICHER, PAUL-OLIVIER	1a	2018-07-20
203292	MACDOWELL, ANDREW	1a	2018-07-20
203643	LAVALLÉE, CAROLINE	5c	2018-07-27
204781	PATRY-LANDRY, FRANCIS	1a	2018-07-19
205379	DEA-WHITTOM, FRANCESCA	4a	2018-07-27
205911	DESBIENS-MERCIER, LOUISE	1b	2018-07-27
206662	LARIVIÈRE, SYLVAIN	1a	2018-07-30
206775	PARENT, KAREEN	1a	2018-07-20
207411	NDIAYE, JACOB DIT SENGAT	4a	2018-07-30
207488	BAUDOIN, AMAURY	6a	2018-07-24
208081	AVOINE, MARIE	1a	2018-07-23
208153	LAJOIE, CYNTHIA	1a	2018-07-24
208665	DAI, LING YAN	3b	2018-07-30
209300	ROUX, SERGE	1a	2018-07-11
210597	GAREAU, FRANCIS	3b	2018-07-12
210671	TOUGAS-BRIERE, AUDREY	3b	2018-07-18
212374	BEAULIEU, PATRICK	3a	2018-07-31
212522	KARAKI, ALI	1b	2018-07-27
213193	GIGNAC, SYLVAIN	1a	2018-07-13
213219	ANGRAND, MARIE-FRANCE	3b	2018-07-12
214576	DUBOIS, PIERRYVES	2a	2018-07-12
215496	CASAULT, CASSANDRA	1a	2018-07-12
215509	MUGENZI, PATRICIA	3b	2018-07-23
215514	GOLDSZER, ROBERT	1b	2018-07-27
215697	FOURNIER-MAINVILLE, GABRIEL	1a	2018-07-30
215897	AARROUR, NAZHA	1a	2018-07-16
216097	DE LA CONCEPTION, JANIE	1a	2018-07-16

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
216389	BELANGER, MARC	1a	2018-07-26
216502	GENEST, ROXANNE	1b	2018-07-23
216572	BOUCHARD, ALEXANDRE	1a	2018-07-30
216884	AGUETTAZ, PIERRE	1a	2018-07-11
216888	LUPOS, GENESA	1a	2018-07-13
218024	RIMPEL, LOUIS-GETHRO	1a	2018-07-16
218177	BHANDAL, LOVEPREET KAUR	1a	2018-07-26
218235	HALOUANI, NABIL	1a	2018-07-20
218312	DROLET-BOUCHARD, MADELEINE	3b	2018-07-23
218332	DE CHANTAL, MARIE- CLAUDE	3b	2018-07-19
218349	SCRAIRE, JONATAN	5a	2018-07-16
218628	THERY, ISABELLE	1a	2018-07-13
218676	TESSIER, SAMUEL	1a	2018-07-13
218926	MAGHNOUNE, MEHDI	4b	2018-07-26
218940	LE, DAVID THAO	1a	2018-07-30
218949	TARDIF, YANNICK	1a	2018-07-23
219028	BOURQUE BOULAY, JESSICA	1a	2018-07-13
219720	MONTIBELLI, GUILLAUME	1a	2018-07-18
220293	FORTIN, KIM	3b	2018-07-16
220526	GOSSELIN, RICHARD	1a	2018-07-30
220687	BARTHELUS, JOSUE	3b	2018-07-13
220851	JOASSAINT, EMILE LEON	1a	2018-07-13
220985	DUPONT, GUILLAUME	1a	2018-07-30
221194	SIMARD, NICOLE	1b	2018-07-27
221419	LE PAILLEUR, RAPHAËL	4b	2018-07-17
221637	BIRCHLER, SOPHIE	3b	2018-07-30
221783	AOUCHICHE, HAMID	1a	2018-07-30
221797	PRIEUR, JULIE	1a	2018-07-30
221808	TABBAKH, SARGON	4b	2018-07-30
221815	BEAUREGARD, DANNIE	4b	2018-07-30
221821	DORE, GENEVIEVE	1a	2018-07-30
222359	EL-CHERKAOUI, ZEINA SAMI	1b	2018-07-11
222378	MARTEL-JOUINI, SARAH	1a	2018-07-13
222742	KOUTSONIKOLIS, GEORGE	4c	2018-07-16
223137	LACHAPELLE, JEAN	1a	2018-07-20
223235	PLAMIN, VINNY-ANDERSON	1a	2018-07-20
223244	PETTIGREW, MATHIEU	1b	2018-07-12
223282	FORTIN, FRANÇOIS	1a	2018-07-30
223318	POULIOT, MAXIME	1a	2018-07-30
223337	LECOMPTE LABERGE, CLAUDIA MAUDE	1a	2018-07-20

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
223579	OUAZZANI CHAHDI, WISSAME	1b	2018-07-27
223748	KROUMAN, BEN DAOUDA	1a	2018-07-20
223943	MARTINEAU, MAUDE	5b	2018-07-23
224095	HEYNEMAND, LANA	1a	2018-07-30

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****Courtiers**

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
C.S.T. CONSULTANTS INC.	SATTELMEIER	DAVID	2018-07-27
LA PREMIERE FINANCIERE DU SAVOIR INC.	EL DESSOUKI	SHIHAB	2018-07-25
LETKO, BROUSSEAU & ASSOCIES INC.	BOLTON	ANDREW	2018-07-12
PRESIMA INC.	BOYCE	LISA	2018-07-02
TACTEX GESTION D'ACTIFS INC.	NESS	RICHARD	2018-07-05

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
LETKO, BROUSSEAU & ASSOCIES INC.	BOLTON	ANDREW	2018-07-12
PRESIMA INC.	BOYCE	LISA	2018-07-02
TACTEX GESTION D'ACTIFS INC.	NESS	RICHARD	2018-07-05

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
C.S.T. CONSULTANTS INC.	SATTELMEIER	DAVID	2018-07-27
LA PREMIERE FINANCIERE DU SAVOIR INC.	EL DESSOUKI	SHIHAB	2018-07-25
LETKO, BROUSSEAU & ASSOCIES INC.	BOLTON	ANDREW	2018-07-12
PRESIMA INC.	BOYCE	LISA	2018-07-02
TACTEX GESTION D'ACTIFS INC.	NESS	RICHARD	2018-07-05

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
502157	9261-5202 QUÉBEC INC.	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-07-24
502209	ASSURANCES RICHARD ET ASSOCIÉS INC.	ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-07-17
503874	SERVICES FINANCIERS DIANE L. SAVOIE INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-26
506017	LISE LACHANCE	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-13
506874	MARIO MILORD	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-19
508644	MITCHELL BELITZKY	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-11
510842	WARREN ROSS	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-26
511076	MARTINE HUOT	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-12
511224	JFB ASSURANCES INC.	ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-07-18
511297	MICHAEL MCENIRY	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-19
512685	ALEXANDRE DAVID	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-18
513405	NORMAND HICKOK	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES / PLANIFICATION FINANCIÈRE	2018-07-19
514319	SIMON RUELLAND	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-17
515272	9151-1782 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE PERSONNES / PLANIFICATION FINANCIÈRE	2018-07-30
515392	ASSURANCES BOYER & ALVAREZ S.A.	ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-07-13
515687	HUGO NEVEU, SERVICES FINANCIERS INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-19
600422	XIAO QIANG LI	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE DE DOMMAGES / PLANIFICATION FINANCIÈRE	2018-07-13
600521	9352-8693 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-07-24
601345	GUY MEILLEUR	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-13
601414	ASSURANCES ET PLACEMENTS GUY MIREAULT INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-19
602124	ERIC MARQUIS	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-17
602142	SÉBASTIEN HOUDE	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-11
602267	ANA NEDIC	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-13
602482	INVESTISSEMENTS HAWCO INC.	ASSURANCE DE PERSONNES / PLANIFICATION FINANCIÈRE	2018-07-11
602544	SERVICES FINANCIERS J.P. DESRUISSEAUX INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-18

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
602567	FRANCIS PARENT	ASSURANCE DE PERSONNES / PLANIFICATION FINANCIÈRE	2018-07-23
602838	GUILLAUME LEPAGE	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-17
602846	JULIE RICHARD DANIEL	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-23
602998	JANIE DE LA CONCEPTION	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-16
603109	KARIM NAJI	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-23

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
ALIGNED CAPITAL PARTNERS INC.	LAMARCHE	PAUL	2018-07-23
BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	BLANCHET	LUCIE	2018-07-11
BBS SECURITIES INC	CHOW	MICHAEL	2018-07-11
BMO LIGNE D'ACTION INC.	ENGLISH	BRIAN	2018-07-17
BMO LIGNE D'ACTION INC.	KALYANARAMAN	RAMPRAKASH	2018-07-23
BMO LIGNE D'ACTION INC.	TANSEY	JONATHAN	2018-07-20
CORPORATION CANACCORD GENUITY	JAMES	JORDAN	2018-07-11
CORPORATION FINANCIERE STONEBRIDGE	DROUIN	RICHARD	2018-07-24
CREDENTIAL ASSET MANAGEMENT INC.	KUNG	DOUGLAS	2018-07-28
ECHELON WEALTH PARTNERS INC.	SALERNO	MARK	2018-07-25
EIGHT CAPITAL	MUTOBOLA	HAROLD	2018-07-24
EIGHT CAPITAL	SHAPIRO	ZACHARY	2018-07-19
FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	FEEHELY	JAMES	2018-07-31
GESTION D'ACTIFS 1832 S.E.C.	MOHAN	ANIL	2018-07-24
GESTION DE PLACEMENTS TD INC.	MEDEIROS	CHRISTIAN	2018-07-24
GESTION MD LIMITÉE	COMEAU	ERIC	2018-07-23
GESTION PALOS INC.	GAUTHIER	ANDRÉ	2018-07-25
HEIRLOOM INVESTMENT MANAGEMENT (CANADA) INC.	FIELD-MARSHAM	ROBERT	2018-07-27
INDUSTRIELLE ALLIANCE VALEURS MOBILIÈRES INC.	KHAN	ASHRAF	2018-07-31

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
INFOR FINANCIAL INC.	GEORGE	ANTHONY	2018-07-27
LIQUIDENET CANADA INC.	BENARICK	GEOFFREY	2018-07-20
MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	LARSON	MICHAEL	2018-07-17
MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	SHEN	LIMAN	2018-07-31
MORGAN STANLEY CANADA LIMITEE	RUBIN	DAVID	2018-07-31
NORTHWEST & ETHICAL INVESTMENTS L.P.	ANCRUM	RODNEY	2018-07-18
NORTHWEST & ETHICAL INVESTMENTS L.P.	LALANI	YASMIN	2018-07-18
NORTHWEST & ETHICAL INVESTMENTS L.P.	THOMPSON	KIMBERLEY	2018-07-18
NORTHWEST & ETHICAL INVESTMENTS L.P.	WOOD	CATHERINE	2018-07-20
PURPOSE INVESTMENTS INC.	FORTE	STEVE	2018-07-24
RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	MOISAN	JULIEN	2018-07-16
RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	MUNI	BHAVESH	2018-07-23
RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	SANIAKHMETOV	RUSTAM	2018-07-25
SOLIUM FINANCIAL INC.	EVANS	DAVID	2018-07-30
SP WEALTH LP	KAUMEYER	MATTHEW	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	BROUILLET	NORMAND	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	CHOQUETTE	CLAUDE	2018-07-12
SSQ SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	DUBÉ	CAROLLE	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	JOMPHE	EDDY	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	MARTINEAU	LUCIE	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	MARTINEAU	JUDE	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	MORIN	GAÉTAN	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	PARADIS	DENYSE	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	PARÉ	SYLVAIN	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	PÉLISSIER	ALAIN	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	PERRON	JEAN	2018-07-12

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	PICARD	SYLVAIN	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	TURNBULL	NORMAN AMORY	2018-07-12
SSQ, SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-VIE INC.	VALLÉE	EMILE	2018-07-12
TACTEX GESTION D'ACTIFS INC.	GOYETTE	JEAN-FRANÇOIS	2018-07-18
VALEURS MOBILIERES HSBC (CANADA) INC.	CHEN	DI	2018-07-23
VALEURS MOBILIÈRES TD INC.	LAMONT	ERIN	2018-07-25
VALEURS MOBILIÈRES TD INC.	ZHANG	YUBO	2018-07-19
VALEURS MOBILIÈRES WELLS FARGO CANADA LTÉE	PITELKA	DAVID	2018-07-12

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
BUREAU FAMILIAL RICHTER INC.	LEON	RICHARD	2018-07-23
COMPAGNIE TRUST CIBC	DITCHFIELD	WILHELMINA	2018-07-23
CORPORATION FINANCIERE STONEBRIDGE	DROUIN	RICHARD	2018-07-24
EDINBURGH PARTNERS LIMITED	BRADY	PAUL	2018-07-18
EDINBURGH PARTNERS LIMITED	GILBEY	MARTYN	2018-07-18
EDINBURGH PARTNERS LIMITED	JACKSON	WILLIAM	2018-07-19
EDINBURGH PARTNERS LIMITED	WHITE	ADRIAN	2018-07-18
GESTION D'ACTIFS 1832 S.E.C.	MOHAN	ANIL	2018-07-24
GESTION D'ACTIFS GOLDMAN SACHS LP	XIONG	JONATHAN	2018-07-17
GESTION D'ACTIFS MANUVIE LIMITÉE	HUTFLOETZ	LISA	2018-07-25
GESTION DE PLACEMENTS REMPART INC.	BUMA	DAVID	2018-07-19
GESTION DE PLACEMENTS TD INC.	MEDEIROS	CHRISTIAN	2018-07-24
GESTION DESJARDINS CAPITAL INC.	DESROSIERS	GAÉTAN	2018-07-16
GESTION DESJARDINS CAPITAL INC.	LÉGER	ROLLAND	2018-07-17
GESTION DESJARDINS CAPITAL INC.	TESSIER	PIERRE	2018-07-17
GESTION PALOS INC.	GAUTHIER	ANDRÉ	2018-07-25

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
GESTION PLACEMENTS DESJARDINS INC.	ADOU	WOSSAN	2018-07-17
INVESTISSEMENTS GESTION D'ACTIFS MANUVIE INC.	MARINO	CHRISTINE	2018-07-25
INVESTISSEMENTS GESTION D'ACTIFS MANUVIE INC.	CHAGNON	YANIC	2018-07-23
JARISLOWSKY, FRASER LIMITÉE	THÉROUX	MICHEL	2018-07-17
LEGAL & GENERAL INVESTMENT MANAGEMENT AMERICA, INC.	RYAN	PATRICK	2018-07-17
OCEANROCK INVESTMENTS INC.	ANCRUM	RODNEY	2018-07-31
OCEANROCK INVESTMENTS INC.	LALANI	YASMIN	2018-07-31
OCEANROCK INVESTMENTS INC.	THOMPSON	KIMBERLEY	2018-07-31
PALOS WEALTH MANAGEMENT INC.	MITCHELL	WILLIAM	2018-07-11
PATRIMONICA GESTION D'ACTIFS INC.	DOUAIRE	DIMITRI	2018-07-18
SOCIÉTÉ DE GESTION D'INVESTISSEMENT HEWARD INC.	PRANGLEY	DEVON	2018-07-18
TACTEX GESTION D'ACTIFS INC.	GOYETTE	JEAN-FRANÇOIS	2018-07-18
TULETT, MATTHEWS & ASSOC. INC.	TABOADA ECHEVERRIA	VICTOR	2018-07-18

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
ALIGNED CAPITAL PARTNERS INC.	LAMARCHE	PAUL	2018-07-23
BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	BLANCHET	LUCIE	2018-07-11
COIN CAPITAL INVESTMENT MANAGEMENT INC.	DIAMOND	COLE	2018-07-27
COIN CAPITAL INVESTMENT MANAGEMENT INC.	TSANG	KEN	2018-07-28
COIN CAPITAL INVESTMENT MANAGEMENT INC.	TURVEY	ROBERT	2018-07-28
COIN CAPITAL INVESTMENT MANAGEMENT INC.	ROSTAND	VIRGILE	2018-07-28
CORPORATION FINANCIERE STONEBRIDGE	DROUIN	RICHARD	2018-07-24
GESTION D'ACTIFS 1832 S.E.C.	MOHAN	ANIL	2018-07-24

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
GESTION D'ACTIFS GOLDMAN SACHS LP	XIONG	JONATHAN	2018-07-17
GESTION D'ACTIFS MANUVIE LIMITÉE	HUTFLOETZ	LISA	2018-07-25
GESTION DE PLACEMENTS TD INC.	MEDEIROS	CHRISTIAN	2018-07-24
GESTION DESJARDINS CAPITAL INC.	DESROSIERS	GAÉTAN	2018-07-16
GESTION DESJARDINS CAPITAL INC.	LÉGER	ROLLAND	2018-07-17
GESTION DESJARDINS CAPITAL INC.	TESSIER	PIERRE	2018-07-17
GESTION PALOS INC.	GAUTHIER	ANDRÉ	2018-07-25
GESTION PLACEMENTS DESJARDINS INC.	ADOU	WOSSAN	2018-07-17
INFOR FINANCIAL INC.	GEORGE	ANTHONY	2018-07-27
INVESTISSEMENTS GESTION D'ACTIFS MANUVIE INC.	CHAGNON	YANIC	2018-07-23
INVESTISSEMENTS GESTION D'ACTIFS MANUVIE INC.	MARINO	CHRISTINE	2018-07-25
JARISLOWSKY, FRASER LIMITÉE	THÉROUX	MICHEL	2018-07-17
NORTHWEST & ETHICAL INVESTMENTS L.P.	ANCRUM	RODNEY	2018-07-18
NORTHWEST & ETHICAL INVESTMENTS L.P.	LALANI	YASMIN	2018-07-18
NORTHWEST & ETHICAL INVESTMENTS L.P.	THOMPSON	KIMBERLEY	2018-07-18
NORTHWEST & ETHICAL INVESTMENTS L.P.	WOOD	CATHERINE	2018-07-20
OCEANROCK INVESTMENTS INC.	WOOD	CATHERINE	2018-07-31
PURPOSE INVESTMENTS INC.	FORTE	STEVE	2018-07-24
TACTEX GESTION D'ACTIFS INC.	GOYETTE	JEAN-FRANÇOIS	2018-07-18

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
603277	9313-3031 QUÉBEC INC.	HÉLÈNE LAROCHELLE	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-25
603268	9345-3025 QUÉBEC INC.	JOSEPH KATIA	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-18

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
603260	9377-4578 QUÉBEC INC.	MARTINE HUOT	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-12
603262	SOLUTIONS FINANCIÈRES CATHERINE BRABANT INC.	CATHERINE BRABANT	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-07-12
603263	GROUPE LODIX INC.	DANNY CLOUTIER	ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-07-13
603264	SERVICES FINANCIERS NICOLAS LI INC.	XIAO QIANG LI	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE DE DOMMAGES / PLANIFICATION FINANCIÈRE	2018-07-13
603266	CANADIAN INSURANCE BROKERS INC.	NICHOLAS NIVINGER	ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-07-17
603267	FINANCE TI 360 INC.	ÉRIC CHEVRETTE	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-17
603268	9376-4488 QUÉBEC INC.	JEAN-FRANÇOIS MORIN	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-18
603269	SERVICES FINANCIERS GUILLAUME MARTIN INC.	GUILLAUME MARTIN	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-07-18
603270	LES SERVICES FINANCIERS HÉLÈNE GIRARD INC.	HÉLÈNE GIRARD	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-18
603273	NOUSOURCE INC.	MICHAEL MCENIRY	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-19
603274	SERVICES FINANCIERS DANIEL BINETTE (2018) INC.	DANIEL BINETTE	ASSURANCE DE PERSONNES / PLANIFICATION FINANCIÈRE	2018-07-19
603276	9345-3025 QUÉBEC INC.	KATIA JOSEPH	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-25
603277	9313-3031 QUÉBEC INC.	HÉLÈNE LAROCHELLE	ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-07-23
603278	LES ASSURANCES ET SERVICES FINANCIERS CAPES INC.	MYRIAM CAPES	ASSURANCE DE PERSONNES ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-07-25
603279	LES SERVICES FINANCIERS WARREN ROSS INC.	WARREN ROSS	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-26
603280	LES SERVICES DRIAS INTERNATIONAL	HATEM MESSAOUDI	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-07-26

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
603281	WAY FINANCIAL INC.	YAN JIANG CHEN	ASSURANCE DE PERSONNES / PLANIFICATION FINANCIÈRE	2018-07-27
603284	PHILIPPE LASCOMBE ASSURANCES INC.	PHILIPPE LASCOMBE	ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-07-30

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° : CD00-1302

DATE : 20 juillet 2018

LE COMITÉ :	M ^e George R. Hendy	Président
	M. Robert Chamberland, A.V.A.	Membre
	M. Robert Benson	Membre

LYSANE TOUGAS, ès qualités de syndique adjointe de la Chambre de la sécurité financière

Partie plaignante

c.

CLÉMENCE DIONNE, conseillère en sécurité financière (certificat numéro 152900)

Partie intimée

DÉCISION SUR CULPABILITÉ

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

Ordonnance de non-divulgateion, de non-publication et de non-diffusion du nom et du prénom des consommateurs concernés ainsi que de toute information permettant de les identifier.

[1] Le 29 mai 2018, le Comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière (le « **Comité** ») s'est réuni aux bureaux du Tribunal administratif du travail, sis au 900,

CD00-1302

PAGE : 2

boulevard René-Levesque Est, salle 587, à Québec, où il a procédé à l'audition d'une plainte disciplinaire contre l'intimée ainsi libellée :

LA PLAINTE

1. Dans la Province de Québec, entre les 14 décembre 2016 et 12 avril 2017, l'intimée n'a pas exercé ses activités avec compétence et professionnalisme en agissant comme intermédiaire pour la souscription de produits OLM Financial et en se présentant comme " Distributrice autorisée OLM Finance" alors que cette société ne détenait aucun permis l'autorisant à exercer ses activités d'assurance au Québec, contrevenant ainsi aux articles 16 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (RLRQ, c. D-9.2) et 35 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3).

[2] La plaignante était représentée par M^e Alain Galarneau et l'intimée se représentait elle-même.

PREUVE DE LA PLAIGNANTE

[3] La plaignante a fait entendre un seul témoin soit, M^e Valérie Gingras, enquêteuse, et l'intimée a témoigné pour sa défense.

[4] M^e Gingras a décrit en détail le processus selon lequel OLM Financial a commencé à faire affaire au Québec (illégalement) à partir du mois de décembre 2016, avec l'aide et la complicité de l'intimée et de M^{me} Rebecca St-Louis, résidente de la Colombie-Britannique, lequel peut se résumer comme suit :

- a) avant l'incorporation de OLM Financial (« **OLM** ») en vertu de la *Loi canadienne sur les organisations à but non lucratif* en date du 17 janvier 2017, M^{me} St-Louis (l'unique administratrice de OLM) était certifiée auprès de l'Autorité des marchés financiers (AMF) à titre de représentante en assurance de personnes pour la période du 30 janvier 2014 au 19 octobre 2016 et exerçait ses activités au Québec par l'entremise du cabinet Bingham Group Services (« **BGS** »), laquelle a cessé d'être inscrite auprès de l'AMF en août 2016, suite à sa faillite (P-25, paras. 11 et 13 à 17);

CD00-1302

PAGE : 3

- b) l'intimée a travaillé étroitement avec M^{me} St-Louis pour vendre les produits offerts par BGS et en dérivait un revenu annuel moyen de 80 000 \$ à 100 000 \$ et, dans ce contexte, elle faisait affaire avec beaucoup d'agents indépendants qui achetaient ces produits pour leurs clients;
- c) le ou vers le 11 décembre 2016, M^{me} St-Louis a transmis un courriel (P-3) à un nombre indéterminé de courtiers d'assurance (présumément ceux qui avaient traité avec BGS) les informant que leurs clients, y compris ceux qui étaient difficilement assurables, pourraient bientôt souscrire à des « produits d'assurance à émission garantie » qui seraient émis par OLM, qu'elle qualifiait comme une « Société de Secours Mutuels à but non lucratif »;
- d) le 13 décembre 2016, M^{me} St-Louis a transmis un autre courriel (P-4) aux courtiers avec des instructions quant à la façon de soumettre des propositions d'assurance pour l'assurance hypothécaire, individuelle et pour des prêts, ainsi que copies des formulaires et questionnaires à remplir et les termes et conditions, le tout sans leur mentionner que OLM n'était toujours pas incorporée;
- e) le 14 décembre 2016, l'intimée (qui était alors en vacances à Cuba) a transmis le courriel de M^{me} St-Louis du 13 décembre 2016 (P-4) à un courtier (P-5, page 000397), en se décrivant « Distributrice Autorisée OLM Financial », et elle a transmis un courriel semblable le 16 décembre 2016 à un autre courtier (P-6, page 000440);

CD00-1302

PAGE : 4

- f) pourtant, l'intimée n'avait pas encore signé de contrat de distribution avec OLM à cette date, tel qu'elle l'a admis à l'AMF en date du 12 mai 2017 (P-4, page 000633), et elle n'a jamais conclu un tel contrat avec OLM;
- g) le 21 décembre 2016, un courtier affilié avec CNCA (qui était affilié avec Industrielle Alliance), a transmis à l'intimée un courriel de CNCA, informant les courtiers avec qui cette entité traitait que « nous ne savons pas quel est ce produit et nous ne ferons aucune recommandation. Nous allons devoir faire des vérifications et nous vous reviendrons avec des informations au mois de janvier prochain » (P-7);
- h) lors de son contre-interrogatoire, l'intimée a avoué qu'elle a alors tenté de rejoindre l'AMF (avec le courtier sur la ligne), afin de vérifier le statut de OLM au Québec, mais qu'elle n'a pas réussi à parler à un représentant de l'AMF à cette occasion et qu'elle n'a pas rejoint l'AMF à ce sujet avant le 14 mars 2017;
- i) l'intimée a également admis avoir parlé à M^{me} St-Louis à propos du statut du permis de OLM et que cette dernière a répondu que OLM était « en accréditation ». L'on peut donc comprendre de ce qui précède que OLM était peut-être engagée dans le processus d'obtenir un permis de l'AMF pour vendre des produits d'assurance au Québec, mais qu'aucun tel permis n'était encore émis à ce moment;
- j) le 21 décembre, l'intimée a de nouveau agi comme intermédiaire entre OLM (à titre de sa distributrice autorisée) et un courtier en reproduisant dans ses instructions une partie du courriel de M^{me} St-Louis du 13 décembre 2016

CD00-1302

PAGE : 5

(P-4, page 000634), tel qu'il appert de son courriel produit sous la cote P-8 (pages 000214 et 000215);

- k) le 5 janvier 2017, l'intimée a répété ce geste auprès d'un autre courtier (P-9, page 000391) en lui donnant instruction de faire une vente de produit OLM à son client, même s'il n'avait pas encore reçu son contrat de courtier de M^{me} St-Louis (« tu peux faire ta vente on le finalisera par la suite »);
- l) le 10 janvier 2017, l'intimée a transmis à M^{me} St-Louis un lien du site internet de l'AMF concernant l'assurance invalidité, afin de l'aider à comprendre les conditions applicables à ce genre de produit au Québec (P-10, page 000217);
- m) le 13 janvier 2017, l'intimée a de nouveau agi comme intermédiaire pour OLM, tout en se présentant comme distributrice autorisée de OLM, en accusant réception de certains documents concernant une nouvelle proposition, en lui demandant de lui faire parvenir une pièce d'identité de son client et en lui disant que la police devrait vraisemblablement être en vigueur en deux jours ouvrables (P-11, pages 000668 et 000669);
- n) les 18 et 19 janvier 2017, l'intimée a échangé des courriels avec un autre courtier concernant la tenue d'une rencontre pour expliquer les produits de OLM (P-12, pages 000222 à 000224);
- o) les 25 et 26 janvier 2017, l'intimée a encore agi comme intermédiaire entre OLM et un autre courtier concernant une autre proposition d'assurance (P-13, pages 000259 et 000260);
- p) le 31 janvier 2017, l'intimée a demandé à un autre courtier de lui transmettre copie du permis de conduire de son client (P-14, page 000280);

CD00-1302

PAGE : 6

- q) le 6 février 2017, l'intimée a transmis à un courtier les « points saillants » des produits de OLM avec des instructions ainsi qu'un résumé des traits importants de certains de ces produits, tout en l'invitant à communiquer avec elle si celui-ci avait « besoin d'information pour vous aider à finaliser vos ventes afin de toucher vos commissions » (P-15, pages 000241 à 000243);
- r) le 20 février 2017, l'intimée a échangé des courriels avec un autre courtier à propos d'un changement d'adresse de son client (P-15, pages 000245 et 000246);
- s) le 27 février 2017, l'intimée a transmis à un autre courtier l'information concernant OLM qui se trouve aux pièces P-4 et P-15 (P-16, pages 000105 et seq.);
- t) le 28 février 2017, l'intimée a transmis à un autre courtier des informations concernant les commissions résultant de la vente des produits de OLM (P-17, page 000270);
- u) le 6 mars 2017, le même courtier a demandé une rencontre pour discuter des produits de OLM et, le 8 mars 2017, l'intimée a répondu comme suit (P-17, aux pages 000269 et 000270) :

« Avant de céder la rencontre, veuillez noter que nous attendons les documents suivants qui sont toujours à la conformité de la compagnie d'assurance OLM Financial:

le communiqué de Presse

les Points Saillants pour les 3 produits

l'annexe de rémunération. »

CD00-1302

PAGE : 7

- v) le 28 février 2017, l'intimée a accusé réception de certains documents à l'appui d'une proposition d'assurance en lui demandant copie du permis de conduire de son client (P-18, page 000283);
- w) le 1^{er} mars 2017, l'intimée a accusé réception de documents d'un autre courtier, en lui confirmant que la police serait émise en deux jours ouvrables (P-19, page 000371);
- x) le 12 avril 2017, l'intimée a accusé réception d'un courriel et de documents concernant une autre police et a confirmé au courtier que la police serait émise en deux jours ouvrables, le tout en se présentant (comme depuis le mois de décembre, P-5) comme la distributrice autorisée de OLM (P-20);
- y) le 26 avril 2017, l'intimée (qui ne se présente plus comme distributrice autorisée de OLM) a communiqué avec un courtier et lui a demandé s'il a été payé (sa commission) par OLM et celui-ci lui répond le même jour en lui disant qu'il est très déçu de ne pas avoir été payé et que d'autres clients se plaignent de ne pas avoir reçu copie de leurs polices d'assurance de OLM (P-21);
- z) le 12 mai 2017, l'intimée communique avec M^{me} Maude Damien-Laurier de l'AMF pour lui transmettre une version en blanc du contrat de distribution entre OLM et les courtiers avec qui elle fait affaire, tout en ajoutant ce qui suit (P-22) :

« De plus, en ce qui me concerne, je n'ai aucun contrat de distribution avec eux. J'étais en attente de confirmation que j'ai demandée à Madame St-Louis depuis trois mois, soit les documents suivants:

Un communiqué de presse de la part d'OLM

Un site internet crédible

Les points saillants par produit

CD00-1302

PAGE : 8

Un contrat de distribution pour les courtiers et AGA général distributeur avec une annexe de rémunération pour chacun

La confirmation de la légalité avec l'AMF. »

- aa) le 18 mai 2017, l'intimée (qui ne se présente plus comme distributrice autorisée de OLM depuis au moins le 26 avril de la même année) a répondu à un courriel du 11 mai 2017 d'un autre courtier, qui demande des nouvelles concernant une police, en lui disant qu'elle n'est « pas capable rejoindre personne, désolé » (P-23);
- bb) le même jour, l'AMF ouvre un dossier suite à une plainte d'un courtier, à propos d'une police souscrite le 20 mars 2017 concernant laquelle « aucune documentation prouvant la mise en vigueur du contrat » n'a été reçue, les clients ayant finalement demandé l'annulation (P-3);
- cc) le 1^{er} juin 2017, l'AMF dépose une requête pour injonction devant la Cour supérieure du district de Montréal contre OLM et M^{me} Rebecca St-Louis pour les faire cesser « toute activité d'assurance visée à la *Loi sur les assurances* et la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* », en alléguant que OLM n'a pas de permis pour opérer au Québec (P-25, para. 12);
- dd) le 7 juin 2017, la Cour supérieure accueille cette demande et émet une ordonnance d'injonction interlocutoire contre OLM et M^{me} St-Louis, pour valoir jusqu'au jugement final (P-26) et, le 22 septembre 2017, une ordonnance d'injonction permanente est émise par défaut contre OLM et M^{me} St-Louis (P-29);

CD00-1302

PAGE : 9

- ee) ces deux jugements d'injonction ont été suivis de communiqués de presse émis par l'AMF en date des 8 juin et 22 septembre 2017 (P-27 et P-30) informant le public et l'industrie de ces jugements;
- ff) le 7 juin 2017, l'intimée a transmis un courriel à plus de 200 courtiers les informant que OLM a fait défaut de lui fournir les informations décrites au paragraphe 4(z) ci-haut, que l'AMF lui a confirmé que OLM n'est pas inscrite pour vendre des produits d'assurance au Québec et qu'en conséquence, elle « ne recommande pas » OLM (P-24). L'intimée n'avait pas eu de nouvelles de M^{me} St-Louis depuis le début d'avril de la même année;
- gg) le 11 octobre 2017, M^e Gingras rencontre l'intimée pour obtenir sa version des faits, dont l'enregistrement est produit sous la cote P-27;
- hh) lors de cette entrevue, l'intimée aurait relaté ce qui suit à M^e Gingras :
 - i) OLM a été montée par M^{me} St-Louis suite à la faillite de BGS;
 - ii) l'intimée a collaboré avec M^{me} St-Louis pour créer les produits qui seraient offerts par OLM et elle a rédigé le texte des Points Saillants (P-15, page 000243), le ou vers le 21 décembre 2016, alors que l'intimée se présentait déjà comme distributrice autorisée de OLM, plus de trois semaines avant sa date d'incorporation;
 - iii) l'intimée transmettait à M^{me} St-Louis les propositions d'assurances qu'elle recevait des courtiers, dont plusieurs parmi ceux qui avaient fait affaire avec BGS;
 - iv) l'intimée n'a reçu aucune rémunération de OLM pour ses services;
 - v) l'intimée a admis avoir communiqué avec l'AMF en date du 14 mars 2017 et a été informée que OLM n'était pas alors inscrite pour vendre

CD00-1302

PAGE : 10

des produits d'assurance au Québec, mais qu'il n'était pas possible de lui dire si une demande d'inscription était en progrès;

- vi) l'intimée a admis ne pas avoir immédiatement informé les courtiers avec qui elle faisait affaire de cette confirmation de l'AMF à l'effet que OLM n'était pas inscrite et elle prétendait que c'était la responsabilité des courtiers de faire une telle vérification, affirmation qu'elle a réitérée lors de son témoignage à l'audition;
- vii) à une date entre mars et mai 2017, l'intimée a été informée à nouveau par l'AMF que OLM n'avait pas de permis pour vendre des produits d'assurance au Québec et que, de toute façon, étant une société de secours mutuels, elle ne pouvait vendre à des non-membres;
- viii) l'intimée a enlevé le document « Points Saillants » de son site internet au mois de mai 2017;
- ix) l'intimée a admis qu'elle aurait dû agir d'une façon plus diligente en vérifiant la légitimité des opérations de OLM au Québec, mais elle insistait sur sa bonne foi en tout temps.

[5] L'intimée a choisi de ne pas contre-interroger M^e Gingras.

PREUVE DE L'INTIMÉE

[6] L'intimée, qui a 55 ans, a débuté son témoignage en faisant état de son expérience dans l'industrie d'assurance et le fait qu'elle a agi comme distributrice pour BGS entre 2010 et 2016, alors qu'elle gérait environ 200 courtiers qui vendaient les produits de BGS et qu'elle travaillait en collaboration avec M^{me} St-Louis pendant cette période.

CD00-1302

PAGE : 11

[7] Lorsque M^{me} St-Louis a approché l'intimée avec l'idée de créer OLM, l'intimée a convenu de l'aider, car M^{me} St-Louis, qui était résidente de Vancouver, n'était pas familière avec les règles pertinentes du Québec concernant la vente de produits d'assurance.

[8] L'intimée a avoué avoir été « négligente » en n'ayant pas vérifié avec l'AMF après le 11 décembre 2016 pour confirmer si OLM était inscrite au Québec et autorisée à vendre ses produits d'assurance ici.

[9] Elle a avoué avoir fait confiance à M^{me} St-Louis, qui lui disait à maintes reprises après le 11 décembre 2016 que « OLM était en accréditation ».

[10] Elle croit que OLM a conclu environ 90 ventes de produits d'assurance au Québec, dont une dizaine par son entremise.

[11] Elle ignore si les clients qui ont souscrit des polices d'assurance de OLM, supposément une société de secours mutuels, en sont devenus membres.

[12] Elle a aussi avoué avoir été négligente et imprudente en se présentant comme distributrice autorisée de OLM alors qu'elle n'a jamais conclu une entente écrite à cet effet.

[13] Elle attribue sa négligence au fait qu'elle était préoccupée par une série de problèmes légaux concernant BGS, la fraude d'un agent avec qui elle a eu des relations d'affaires avant l'incorporation de OLM, et une enquête par l'AMF qui n'a rien à voir avec cette cause, et elle insiste qu'elle n'a jamais agi de mauvaise foi dans cette affaire, malgré sa négligence.

[14] L'intimée a produit comme pièce I-1 les documents suivants à la fin de son témoignage :

CD00-1302

PAGE : 12

- a) formulaire d'un médecin attestant un arrêt de travail pour une période d'un mois, à partir du 3 mai 2018;
- b) avis de fermeture de la succursale de Chicoutimi de la firme AFL Groupe Financier en date du 26 octobre 2017;
- c) requête introductive d'instance déposée par AFL Groupe Financier en date du 23 mars 2017 contre Driss El Rhaib, lui réclamant la somme de 359 018,69 \$, pour remboursement de commissions payées au défendeur suite à des manœuvres frauduleuses de ce dernier, qui aurait été recruté par l'intimée;
- d) formulaire du Conseil des professionnels en services financiers en date du 18 avril 2016, attestant de la participation de l'intimée à un programme de formation professionnelle;
- e) courriel en date du 5 janvier 2017 de l'intimée à l'AMF concernant une inspection menée par cette dernière;
- f) lettre en date du 7 février 2017 de l'AMF à l'intimée constatant que l'inspection ci-haut décrite s'est terminée à la satisfaction de l'AMF, à laquelle est joint un engagement de l'intimée en date du 9 février 2017;
- g) courriel en date du 8 février 2017 de l'intimée à Monsieur M.G. concernant une « Structure pour une liste de vérification en inspection ».

REPRÉSENTATIONS DE LA PLAIGNANTE

[15] Le procureur de la plaignante, M^e Alain Galarneau, réfère le Comité au libellé de la plainte contre l'intimée et plaide (avec raison) que la plaignante n'a pas à prouver la *mens rea* ou une intention malveillante de la part de l'intimée.

CD00-1302

PAGE : 13

[16] Il invoque les admissions de l'intimée à l'effet qu'elle a été négligente en ne vérifiant pas avant le mois de mars 2017 si OLM était inscrite auprès des autorités du Québec et avait un permis de vendre ses produits d'assurance et qu'elle a été imprudente et négligente en s'affichant comme distributrice autorisée de OLM, alors qu'aucune telle entente n'est intervenue.

[17] Il souligne que l'intimée a agi comme intermédiaire d'une personne non-inscrite (OLM) pour vendre des produits d'assurance au Québec, le tout pendant une période de plusieurs mois, et qu'elle a collaboré avec M^{me} St-Louis pour mettre les opérations de OLM en place, sans avoir fait les vérifications nécessaires et malgré les drapeaux rouges qui signalaient des irrégularités possibles concernant la légitimité des opérations de OLM.

[18] Il plaide que le fait que l'intimée faisait confiance à M^{me} St-Louis ou qu'elle était préoccupée par des problèmes personnels n'est pas pertinent à la question de sa culpabilité.

[19] Selon M^e Galarneau, la preuve de la plaignante et les aveux de l'intimée établissent de façon incontestable la culpabilité de celle-ci en vertu du seul chef d'accusation de la plainte.

[20] Quant à la jurisprudence, M^e Galarneau a déposé les quatre décisions suivantes, où le défaut ou la négligence du représentant de faire une vérification diligente appropriée concernant la légitimité de leur conduite a été jugé suffisant pour constituer une contravention à leurs obligations statutaires et déontologiques:

- a) *Chambre de la sécurité financière c. Bellerose* (CD00-0889, 27 février 2012);
- b) *Chambre de la sécurité financière c. Larose* (CD00-0949, 26 juin 2013);

CD00-1302

PAGE : 14

- c) *Chambre de la sécurité financière c. Charbonneau-Desjardins*, CD00-1186, 26 janvier 2017);
- d) *Chambre de la sécurité financière c. Adiko* (CD00-1214, 15 mai 2018).

REPRÉSENTATIONS DE L'INTIMÉE

[21] L'intimée a reconnu à nouveau sa négligence de ne pas avoir fait les vérifications nécessaires concernant la légitimité des opérations de OLM, tout en invoquant sa préoccupation par d'autres problèmes mentionnés au paragraphe 13 ci-haut.

ANALYSE ET MOTIFS

[22] La plainte comporte un seul chef d'accusation. Celui-ci reproche à l'intimée, qui a 55 ans et œuvre dans le domaine des assurances depuis au moins 2002 (P-1), d'avoir agi comme intermédiaire pour la souscription de produits OLM Financial et de s'être présentée comme « Distributrice autorisée OLM Finance » alors que cette société ne détenait aucun permis l'autorisant à exercer des activités d'assurance au Québec, durant la période entre les 14 décembre 2016 et 12 avril 2017.

[23] Les dispositions légales invoquées dans la plainte se lisent comme suit :

- a) Article 16, *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (LDPSF)
« Un représentant est tenu d'agir avec honnêteté et loyauté dans ses relations avec ses clients. Il doit agir avec compétence et professionnalisme. »
- b) Article 35, *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*
« Le représentant ne doit pas exercer ses activités de façon malhonnête ou négligente. »

[24] Tel qu'il appert des faits ci-haut récités, qui n'ont pas été contestés par l'intimée, il ne fait aucun doute que l'intimée est coupable du seul chef d'accusation de la plainte ci-haut, et ceci pour les raisons suivantes :

CD00-1302

PAGE : 15

- a) OLM n'a jamais obtenu un permis pour exercer des activités d'assurance au Québec et l'intimée n'a jamais conclu d'entente de distributrice autorisée avec OLM;
- b) l'intimée a participé à la mise en place des opérations de OLM sans s'assurer que cette dernière était inscrite en bonne et due forme pour vendre ses produits d'assurance au Québec;
- c) elle a ensuite agi comme intermédiaire entre OLM et des courtiers pour la souscription de produits OLM par des résidents du Québec;
- d) lorsqu'elle a été informée de problèmes possibles concernant la légitimité des opérations de OLM au Québec, elle a tardé pendant quelques mois à faire les vérifications appropriées auprès de l'AMF;
- e) l'intimée s'est présentée pendant plusieurs mois comme distributrice autorisée de OLM sans avoir conclu d'entente écrite à cet effet.

[25] L'intimée ne peut échapper à ses devoirs de vérification, de diligence, de compétence et de professionnalisme parce qu'elle faisant confiance à une autre personne (M^{me} St-Louis), parce qu'elle était préoccupée par d'autres défis et problèmes personnels ou en alléguant que les courtiers auraient dû faire leurs propres vérifications quant au droit de OLM de faire affaire au Québec.

[26] Les documents mentionnés au paragraphe 14 ci-haut, produits *en liasse* par l'intimée sous la cote I-1, n'ont pas de pertinence sur sa culpabilité en vertu de la plainte, et les faits et événements qui y sont mentionnés ne peuvent excuser ou expliquer sa conduite relativement à la plainte.

[27] En conséquence, la plaignante s'étant déchargée de son fardeau de preuve, le Comité déclarera l'intimée coupable de la plainte portée contre elle, et ceci en vertu de

CD00-1302

PAGE : 16

l'article 16 LDPSF. Toutefois, afin d'éviter les condamnations multiples, le Comité ordonnera l'arrêt conditionnel des procédures quant à l'article 35 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

PAR CES MOTIFS, le Comité de discipline :

RÉITÈRE l'ordonnance de non-divulgence, de non-publication et de non-diffusion des noms et prénoms des consommateurs concernés, ainsi que des renseignements permettant de les identifier;

DÉCLARE l'intimée coupable sous le seul chef d'accusation de la plainte, pour avoir contrevenu à l'article 16 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (RLRQ, c. D-9.2);

ORDONNE l'arrêt conditionnel des procédures à l'égard de l'article 35 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*;

CONVOQUE les parties avec l'assistance de la secrétaire du Comité de discipline à une audition sur sanction.

CD00-1302

PAGE : 17

(s) George R. Hendy
M^e George R. Hendy
Président du comité de discipline

(s) Robert Chamberland
M. Robert Chamberland, A.V.A.
Membre du comité de discipline

(s) Robert Benson
M. Robert Benson
Membre du comité de discipline

M^e Alain Galarneau
POULIOT, CARON, PRÉVOST, BÉLISLE, GALARNEAU, S.E.N.C.
Procureurs de la plaignante

L'intimée s'est représentée elle-même.

Date d'audience : 29 mai 2018

COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ

COMITÉ DE DISCIPLINE

CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

CANADA
PROVINCE DE QUÉBEC

N° : CD00-1310

DATE : 27 juillet 2018

LE COMITÉ : M ^e Janine Kean	Présidente
M ^{me} Mona Hanne	Membre
M ^{me} Monique Puech	Membre

NATHALIE LELIÈVRE, ès qualités de syndique de la Chambre de la sécurité financière
Partie plaignante

c.

JEAN-CÉLESTIN YOMBÉ (certificat numéro 163747, BDNI numéro 1482561)
Partie intimée

DÉCISION SUR CULPABILITÉ ET SANCTION

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

- **Non-divulagation, non-diffusion et non-publication des nom et prénom du consommateur visé par la plainte, ainsi que de tout renseignement de nature personnelle et économique permettant de l'identifier.**

[1] Le comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière (le comité) s'est réuni au siège social de la Chambre, sis au 2000, avenue McGill College, 12^e étage, à Montréal, pour procéder à l'audition de la plainte disciplinaire portée contre l'intimé le 22 mars 2018.

[2] La plaignante était représentée par M^e Caroline Isabelle.

[3] Pour sa part, l'intimé était absent et non représenté et en avait avisé la procureure de la plaignante.

CD00-1310

PAGE : 2

[4] Toutefois, il a fait suivre à la procureure de la plaignante un plaidoyer de culpabilité, signé le 9 juillet 2018, dont copie a été transmise au comité la semaine précédant l'audience¹.

LA PLAINTÉ

1. Dans la province de Québec, entre les ou vers les 1^{er} juin 2013 et 27 octobre 2014, l'intimé s'est approprié minimalement une somme de 500 \$ remise par son client G.A.H., contrevenant ainsi aux articles 160 de la *Loi sur les valeurs mobilières* (RLRQ, c. V-1.1), 2, 6, 10 et 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières* (RLRQ, c. D-9.2, r.7).

PLAIDOYER ET DÉCLARATION DE CULPABILITÉ

[5] Étant donné la teneur dudit plaidoyer de culpabilité par lequel l'intimé confirme qu'il sera absent et non joignable, la demande de la procureure de la plaignante de procéder *ex parte* lui a été accordée.

[6] Le comité a pris connaissance du plaidoyer de l'intimé signé par lui devant témoin. Il y reconnaît notamment ses fautes, déclare avoir reçu l'avis d'audience sur culpabilité et renonce, conformément à l'article 150 du *Code des professions* (CP), à la signification de la décision sur culpabilité à être prononcée le jour de l'audience et consent à ce que celle-ci, le cas échéant, porte également sur la sanction.

[7] Ensuite, la procureure de la plaignante a déposé sa preuve documentaire² et rapporté le contexte factuel entourant l'infraction reprochée.

[8] Après avoir suspendu quelque peu pour lui permettre de procéder à l'étude attentive de cette preuve et délibérer, le comité a déclaré l'intimé coupable sous l'unique chef d'accusation de la plainte, pour avoir contrevenu à l'article 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières*.

[9] Aux fins d'éviter les condamnations multiples³, le comité a ordonné l'arrêt conditionnel des procédures sous les autres dispositions invoquées dans la plainte.

¹ P-24.

² P-1 à P-24.

³ *Kienapple c. R.*, [1975] 1 R.C.S. 729.

CD00-1310

PAGE : 3

ET PROCÉDANT SUR SANCTION

[10] En guise de preuve additionnelle sur sanction, la procureure de la plaignante a fait témoigner G.A.H., le consommateur impliqué dans la plainte.

LES FAITS

[11] De la preuve documentaire déposée sous culpabilité, ainsi que du témoignage de G.A.H., il ressort essentiellement ce qui suit.

[12] G.A.H. est béninois. Il a immigré au Québec à l'été 2008. Son épouse et ses trois filles l'ont rejoint en octobre 2010.

[13] G.A.H. était diplômé en physique et enseignant au Bénin. Dès le début de l'année 2009, il a entrepris de nouvelles études au Québec en génie informatique, obtenant plusieurs diplômes⁴ et finalement une maîtrise dans ce domaine.

[14] Étant l'unique soutien de la famille, il a réalisé ses études à temps plein tout en continuant de travailler près de 40 heures par semaine.

[15] En 2012, le revenu annuel de G.A.H. était d'environ 40 000 \$.

[16] G.A.H. a rencontré l'intimé après le départ de son représentant précédent avec lequel il avait ouvert des comptes CELI et REÉR auprès du Groupe Investors (Investors). L'intimé lui a téléphoné vers la fin de l'année 2010 ou début 2011, pour l'informer qu'il remplaçait son représentant précédent, qui avait quitté Investors.

[17] Au début de 2012, l'intimé a fait venir G.A.H. pour connaître ses projets. Il lui a fait valoir que les Africains, comme eux, devaient investir dans l'achat d'une maison, proposition que le consommateur n'a pas retenue.

[18] À l'automne suivant, l'intimé l'a invité avec son épouse à le rencontrer à son bureau et leur a proposé d'obtenir un prêt de 20 000 \$ chacun auprès de BMO afin de constituer une mise de fonds pour l'achat d'une maison. Questionné quant au choix de BMO, l'intimé a répondu que le processus était plus rapide que chez Investors. Ils ont décliné sa proposition.

⁴ Attestation et diplôme d'études collégiales (AEC et DEC), suivi d'un baccalauréat.

CD00-1310

PAGE : 4

[19] Au mois de novembre suivant, l'intimé est revenu à la charge lui représentant cette fois, qu'à la suite de saisies par Investors pour défaut de paiement d'hypothèque, des maisons étaient vendues à faible prix. Il a fait valoir qu'il avait aidé plusieurs Africains à acquérir une maison et que lui-même avait ainsi acheté un duplex à Mont-Royal, alors qu'il avait une situation financière semblable à la leur.

[20] G.A.H. a alors manifesté de l'intérêt. L'intimé lui a indiqué qu'il fallait agir rapidement. Dès décembre 2012, il lui a demandé 2 500 \$ pour entreprendre les démarches, car une opportunité se présentait. L'intimé lui a alors dit qu'il procéderait au retrait de ce montant de son compte CELI⁵, et le déposerait dans son compte bancaire pour qu'il lui fasse un chèque du même montant. Le tout fut fait et G.A.H. a remis à l'intimé un chèque de 2 500 \$ daté du 8 janvier 2013⁶.

[21] En mars 2013, alors qu'il a demandé des nouvelles à l'intimé, celui-ci lui a répondu que tout progressait. En mai, suite à d'autres demandes de suivi par G.A.H., l'intimé lui a dit qu'une maison était devenue disponible et que pour soumissionner il lui fallait 5 000 \$ qu'il prendrait dans son compte REÉR et déposerait dans son compte bancaire afin qu'il lui remette un chèque⁷. A.G.H. a plutôt reçu 3 771,35 \$⁸, après les déductions fiscales. Il a remis à l'intimé un chèque de 3 770 \$, daté du 15 mai 2013, refusant de compléter la somme pour atteindre le 5 000 \$ que l'intimé requérait. En raison de difficultés techniques avec le chèque, il a dû remettre les 3 770 \$ à l'intimé en comptant, ce qui fut fait le 23 mai 2013.

[22] À cette dernière occasion, G.A.H. a insisté auprès de l'intimé pour recevoir des preuves de ses démarches, mais est resté sans nouvelles. Il a, par la suite, demandé à l'intimé d'arrêter les démarches pour l'achat de la maison et de lui rembourser les sommes déjà remises. L'intimé lui a fait quatre chèques⁹, pour un total de 7 500 \$, lesquels ont tous été retournés pour provisions insuffisantes (NSF).

[23] Par la suite, G.A.H. menaçant d'en informer son supérieur chez Investors, l'intimé lui a remis, sporadiquement, un total de 1 000 \$ en argent comptant, mais ne lui a plus donné de nouvelles après la dernière remise d'argent.

⁵ P-16.

⁶ P-8.

⁷ P-6, mise en demeure de G.A.H. à l'intimé, dans laquelle il fait le récit des événements.

⁸ P-17 et P-9.

⁹ P-10 : Pour un montant de 800 \$, daté du 10 juillet 2014; P-11 : Pour un montant de 1 000 \$, daté du 10 août 2014; P-12 : Pour un montant de 2 000 \$, daté du 10 septembre 2014; P-13 : Pour un montant de 3 700 \$, daté du 10 octobre 2014.

CD00-1310

PAGE : 5

[24] G.A.H. a fait une réclamation à l'intimé à la Cour des petites créances et un règlement a été entériné par cette Cour, le 19 mai 2015¹⁰. En exécution de cette entente, l'intimé a effectué neuf virements bancaires de 220 \$ pour un total de 1980 \$, mais a cessé par la suite¹¹.

[25] Contrairement à la version de l'intimé fournie à l'enquêteur de la plaignante, G.A.H. et l'intimé n'ont jamais eu une relation d'amitié. Leurs rencontres ont toujours été au bureau de l'intimé chez Investors, sauf pour les quelques remboursements faits par l'intimé au comptant.

[26] L'intimé ne lui a jamais dit éprouver des difficultés financières, au contraire il disait gagner un revenu de 90 000 \$ et être propriétaire d'une maison à Mont-Royal.

[27] G.A.H. a subi un préjudice non seulement pécuniaire, l'intimé lui devant toujours 4 290 \$, mais psychologique s'étant fait tromper, l'intimé ayant profité de la confiance qu'il portait à son représentant qui était africain comme lui. Il a témoigné que cette expérience était telle qu'il ne voulait plus faire affaire avec des conseillers en sécurité financière et ne plaçait plus d'argent en REÉR ou autrement.

REPRÉSENTATIONS DE LA PLAIGNANTE

[28] La procureure de la plaignante a recommandé, sous l'unique chef d'accusation, la radiation temporaire de l'intimé pour une période de 10 ans. Elle a également demandé d'ordonner la publication de la décision et la condamnation de l'intimé au paiement des déboursés.

[29] Ensuite, elle a mentionné les facteurs atténuants et aggravants suivants :

Atténuants

- a) Le plaidoyer de culpabilité de l'intimé;
- b) Le fait qu'il soit inactif depuis octobre 2014, date à laquelle a pris fin son rattachement avec Investors;
- c) L'existence d'un seul consommateur et d'un seul événement.

Aggravants

- a) La gravité objective de l'infraction;

¹⁰ P-5, P-7, P-14 et P-15.

¹¹ P-22 : Un résumé des paiements reçus de l'intimé.

CD00-1310

PAGE : 6

- b) La conduite qui est manifestement prohibée;
- c) L'atteinte à l'image de la profession;
- d) L'expérience de l'intimé qui exerçait depuis 2005, soit environ huit ans au moment des événements;
- e) La répétition de l'infraction, l'intimé ayant sollicité et encaissé des sommes du consommateur à deux reprises;
- f) La vulnérabilité du consommateur, qui était le seul soutien de la famille, composée de sa femme et de ses trois filles;
- g) L'intention malhonnête de l'intimé aggravée par la remise au consommateur de chèques NSF afin de gagner du temps et faire croire au consommateur qu'il le remboursait;
- h) L'abus par l'intimé de la confiance du consommateur nouvellement immigré au Canada;
- i) Le préjudice pécuniaire subi par le consommateur s'élevant à environ 4 290 \$, et en raison des nombreuses démarches entreprises pour obtenir un remboursement quoique partiel et autres inconvénients vécus;
- j) L'avantage pécuniaire tiré par l'intimé qui profite toujours du solde de 4 290 \$;
- k) Le défaut par l'intimé de respecter l'entente signée et entérinée par la Cour du Québec;
- l) Un risque potentiel de récidive, l'intimé ayant toujours de la famille au Québec.

[30] Au soutien de sa recommandation, elle a déposé une série de décisions¹², signalant les principales distinctions avec le cas en l'espèce.

ANALYSE ET MOTIFS

[31] Le comité réitère la déclaration de culpabilité de l'intimé sous l'unique chef d'accusation de la plainte portée contre lui, pour avoir contrevenu à l'article 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières* prononcée séance tenante.

¹² CSF c. *Ndiaye*, 2017 QC CDCSF 76 (1^{er} décembre 2017); CSF c. *Véronneau*, 2017 QC CDCSF 51 (18 septembre 2017); CSF c. *Montour*, 2015 QC CDCSF 67 (23 décembre 2015); CSF c. *Boudreault*, 2015 QC CDCSF 65 (21 décembre 2015); CSF c. *Lebrun*, 2016 CanLII 27451 (QC CDCSF) (26 avril 2016); CSF c. *Marapin*, CD00-0992, décision sur culpabilité et sanction du 17 juillet 2014.

CD00-1310

PAGE : 7

[32] Selon la trame factuelle des événements, le comité ne peut accorder de crédibilité à la version que l'intimé a fournie aux enquêteurs, ce dernier ayant démontré avoir un manque flagrant de probité, d'honnêteté et d'intégrité.

[33] Le comité a entendu G.A.H., le consommateur, et n'a aucune raison de douter de sa sincérité et de son honnêteté. C'est un homme intelligent qui a témoigné de façon précise. Il possède, au surplus, une excellente mémoire des dates et des événements liés. Son témoignage était structuré et conforme au récit de sa mise en demeure du 1^{er} décembre 2014. La version des faits fournie par G.A.H., paraît donc au comité la plus vraisemblable.

[34] L'intimé a abusé de la confiance que son client lui portait alors qu'il était, de surcroît, originaire d'Afrique apparemment tout comme lui. Il a profité de sa naïveté et de son ignorance des choses financières.

[35] Aux fins de la sanction, le comité fait siens les facteurs atténuants et aggravants identifiés par la plaignante. Cependant, il estime devoir ajouter à ces derniers la préméditation, étant donné la trame des événements, dont le nombre de sollicitations faites auprès du consommateur pour le convaincre de lui confier ses économies. La procureure de la plaignante a également acquiescé avec l'ajout de ce facteur à l'audience.

[36] Le comité retiendra la recommandation de la plaignante et ordonnera la radiation de l'intimé pour une période de dix ans. Cette sanction est conforme à celle proposée pour des infractions d'appropriation de sommes plus modestes comme en l'espèce. Toutefois, le comité rappelle que la relation du consommateur et du représentant est fondée sur la confiance. L'appropriation se révèle donc parmi les infractions les plus graves que ce dernier puisse commettre.

[37] Enfin, le comité ordonnera la publication de l'avis de la présente décision et condamnera l'intimé au paiement des déboursés.

PAR CES MOTIFS, le comité de discipline :

RÉITÈRE ORDONNER la non-divulgarion, la non-publication et la non-diffusion des nom et prénom du consommateur impliqué dans la plainte, ainsi que tout renseignement de nature personnelle et économique permettant de l'identifier;

RÉITÈRE DÉCLARER l'intimé coupable sous l'unique chef d'accusation mentionné à la plainte, pour avoir contrevenu à l'article 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières* (RLRQ, c. D-9.2, r.7);

CD00-1310

PAGE : 8

ORDONNE l'arrêt conditionnel des procédures à l'égard des autres dispositions invoquées à la plainte.

ET STATUANT SUR LA SANCTION :

ORDONNE la radiation temporaire de l'intimé, et ce, pour une période de dix ans;

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 le lieu où ce dernier a son domicile professionnel et dans tout autre lieu où il a exercé ou pourrait exercer sa profession conformément aux dispositions de l'article 156 du *Code des professions* (RLRQ, c. C-26);

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

(s) Janine Kean
M^e Janine Kean
Présidente du comité de discipline

(s) Mona Hanne
M^{me} Mona Hanne
Membre du comité de discipline

(s) Monique Puech
M^{me} Monique Puech
Membre du comité de discipline

M^e Caroline Isabelle
BÉLANGER LONGTIN, s.e.n.c.r.l.
Procureurs de la partie plaignante

L'intimé était absent et non représenté.

Date d'audience : Le 25 juillet 2018

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

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

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
1831808706	9313-7248 QUÉBEC INC.	2018-CI-1041757	B - 1	SUSPENSION ET SANCTION ADMINISTRATIVE	2018-07-26
1831854859	STÉPHANIE HUDON	2018-CI-1040420	D - 1	RADIATION	2018-07-12
1831854885	JIN KIM	2018-CI-1040439	D - 1	RADIATION	2018-07-12
1831854923	WEI HE	2018-CI-1040444	D - 1	RADIATION	2018-07-12
1831854955	NOUREDDINE HADDAOUI	2018-CI-1040448	A / D - 1-2	RADIATION	2018-07-12