

# 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
ARRIETA HIDALGO	CARLOS ALBERTO	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2018-10-02
AUCLAIR	RENÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-12
BADRAN	ADAM	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-10-04
BARRAGAN MAGANA	JAVIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-05
BEAUCHESNE	CHRISTIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-04
BEAUDOIN	JONATHAN	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-10-05
BENSALMA	YOUSSRA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-09
BERNARD GIROUX	EMMANUEL	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-01
BOILARD	CLAIRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-13
BONG	SIEW YAP	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-10-01
CACCAMO	MARILENA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-07
CAMPEAU	ELENA	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2018-10-09
CAUCHON	LISE	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2018-10-12
CHARETTE	STÉPHANE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-09
CHARTRAND	CHLOÉE ÉLORIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-05
CISSOKO	MAMADOU DIANGO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-10
CLOUTIER	JUDITH	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-11
COLELLA	MARY	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-10-01
CÔTÉ	VALÉRIE	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2018-10-11
CÔTÉ	STÉPHANIE	LBC FINANCIAL SERVICES INC./BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-10
DENIS	PIERRE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-05
DUBÉ	FRANÇOISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-09

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DUHAIME BELLERIVE	LONNIE	C.S.T. CONSULTANTS INC.	2018-10-06
DUMAS	CAROLL ANN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-12
DUPUIS	ALEXANDRE	MÉRICI SERVICES FINANCIERS INC./MERICI FINANCIAL SERVICES INC.	2018-10-11
EHOUAN	WILFRID ANIBIET	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-13
FARINELLI	VIOLA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-10-15
FRANCALANCIA	INCORONATA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-09-18
GAGNON	ISABELLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-08
GAGNON	JULIE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-07
GAGNON	SYLVAIN	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-10-09
GAUDREAU REID	DOMINIC	INVESTORS GROUP FINANCIAL SERVICES INC./ SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2018-10-09
GEORGIEV	KRISTIYAN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-09-28
GOSSELIN	JEAN- GABRIEL	LBC FINANCIAL SERVICES INC./BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-04
GOULET	NICOLAS	DESJARDINS SECURITIES INC./VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2018-10-05
GRAVEL	MICHAEL	FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2018-10-10
HOUDE	DIMITRI	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2018-10-11
IADISERNIA	LAURA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-05
IAFRANCESCO	MARIA- ASSUNTA	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-10-12
KHLOPKOVA	MARGARITA	TWMG INC.	2018-10-05
KHOURY	AMANDA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-10-15
KOUGIAS	VASILIOS	BMO INVESTORLINE INC./BMO LIGNE D'ACTION INC.	2018-10-09
LANGLAIS	PIERRE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-10-03
LANGLOIS	ANDRÉ	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-10-05
LAPLANTE	SONIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-08
LAVOIE	MÉLANIE	LBC FINANCIAL SERVICES INC./BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-12

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
LAZURE	FRÉDÉRIK	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-12
LECLERC	JACQUES	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2018-10-11
LEMIEUX	JESSIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-12
LESSARD	NATHALIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-11
LIMA	JOCELIN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-12
LOPES BRITO	MILENA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-04
LOZICI	MARIA SIMONA	LBC FINANCIAL SERVICES INC./BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-12
MAJEAU	GUYLAINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-10
MARINEAU	ALEX	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-10-12
MATTE	EMMANUEL	HEXAVEST INC.	2018-10-12
MAZEROLLE	ANDRÉ	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-05
MAZZARELLI	CYNTHIA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-10-14
MCLEAN	JESSICA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-09-28
MEGUERDIJIAN	CARL LEON	RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2018-10-05
MEUNIER	MARIE-PIERRE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-10-09
MONTECALVO	ANTHONY	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-10-05
MORTIER	ADRIEN	MULTI COURTAGE CAPITAL INC.	2018-10-10
MOUTON	PIER-OLIVIER	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-12
NAJI	CHAIMAA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-10-09
OUELLETTE	FRANÇOIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-05
PAQUET	ÉMILIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-11
PARENT	FRANCIS	INVESTORS GROUP SECURITIES INC./VALEURS MOBILIERES GROUPE INVESTORS INC.	2018-10-01
PETIT FRÈRE	JOHNNY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-11
PHAM	KIM-YEN	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-10-12
PICARD	BENOIT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-10
RACINE	AMÉLIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-12

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
RANALLO	MARTIN-CHARLES	PLACEMENTS AGF INC.	2018-10-05
RATTÉ	MARC-ANTOINE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-09-28
RAYMOND	JEAN-FRANÇOIS	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2018-10-05
RIVARD	KARINE	GRUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-10
ROBERGE	CAROLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-12
RODRIGUE	LYNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-12
ROSS	ERIK	GESTION DE CAPITAL LIONGUARD	2018-10-02
SANSREGRET	LINDSAY	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-15
SFAXI	HAITHAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-05
SPACCUCCI	CONNIE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-10-01
ST-PIERRE	FÉLIX	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2018-10-01
TALBOT	JEAN-FRANÇOIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-10-12
TANNOUS	MICHEL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-10-08
THERRIEN	ALINE	GESTION UNIVERSITAS INC.	2018-10-12
TREMBLAY	YOAN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2018-07-20
TREMBLAY	HÉLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-05
TRUDEL	MARIE-DANIELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-10-12

#### Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
MATTE	EMMANUEL	HEXAVEST INC.	2018-10-12

#### Cabinets de services financiers

##### Sans mode d'exercice

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

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

#### Représentants ayant régularisé leur situation

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

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

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

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

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
103820	BOIVIN, DANIEL	4b	2018-10-16
106556	CHAMPAGNE, MICHEL	6a	2018-10-11
106556	CHAMPAGNE, MICHEL	1a	2018-10-11
117186	JOLICOEUR, CLAUDE	5a	2018-10-15
123626	MÉNARD, MAURICE	2a	2018-10-15
123626	MÉNARD, MAURICE	1a	2018-10-15
127369	POIRIER, DANIEL	1a	2018-10-11
129339	RODRIGUE, LYNE	6a	2018-10-15
130107	SADOWSKY, DAVID	1a	2018-10-11
133745	VALADE, JOHANNE	1a	2018-10-16
137139	LAPLANTE, DANIEL	5a	2018-10-10
137377	TREMBLAY, YOAN	6a	2018-10-12
139285	CHICOINE, JEAN	5a	2018-10-10
139740	BOURASSA, MICHEL	4a	2018-10-12
144753	LEGAULT, DANIEL	5a	2018-10-11
159059	NG KWAI HANG, AUDREY	2b	2018-10-16
164282	COTTON, RENAUD	1a	2018-10-15
164717	THÉRIAULT, MARYLÈNE	5a	2018-10-11
167169	BRASSARD-GAGNON, BLAISE	1a	2018-10-11
170167	TARDIF-PICHÉ, SOPHIE	1a	2018-10-16
173403	FOUZI, ABDELAHAMID	4b	2018-10-15
180328	RICHER, YASI	5a	2018-10-12
182832	GIRARD, PIERRE-ANTOINE	3b	2018-10-15
187642	LAPOINTE, SÉBASTIEN	3b	2018-10-10
193125	LEHOULLIER, ANTHONY	4b	2018-10-16
200852	VOYER, MARC-ANTOINE	1a	2018-10-16
201960	TREMBLAY, SUZIE	4b	2018-10-15
202712	NOLET, KARINE	5b	2018-10-15
203947	LAROCQUE, VINCENT	3b	2018-10-15
204555	OUIMETTE, FANNY	1a	2018-10-10
207195	LONGPRE, FRANCOIS	5a	2018-10-15
208878	GEORGES, PASCAL	4a	2018-10-10
209247	CAMPEAU, ELENA	1a	2018-10-12
210505	CHADJOU YOUSSE, VALERIE	1a	2018-10-11

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
211438	BUSSIERE, SARA	1a	2018-10-15
213117	GAUDREAU REID, DOMINIC	2b	2018-10-10
213117	GAUDREAU REID, DOMINIC	1a	2018-10-10
213490	EL FARJ, YOUNESS	4b	2018-10-11
216368	MBEKOU-PANGUI, ARNOND	4b	2018-10-15
216916	ST- ONGE, JULIE	1a	2018-10-12
217370	ABOU-CHROUCH, MARIE-THERESE	3b	2018-10-15
218180	SAVARD, VALÉRIE	1a	2018-10-11
218965	DUFFEY, JESSICA	3b	2018-10-15
219293	TEMUNA NZASI, HUGUETTE	1a	2018-10-12
219442	TRINH, BILLY	4b	2018-10-15
220473	CARRIÈRE, SAMUEL	3b	2018-10-16
220626	BELISLE AUBÉ, SABRYNA	1b	2018-10-12
220988	RAYMOND, JEAN-FRANÇOIS	1a	2018-10-10
221114	NADEAU-PELLETIER, ALEXIS	3b	2018-10-10
221356	GAGNE, JONATHAN	1b	2018-10-12
223127	KHOBIZI, KHALID	4b	2018-10-10
223548	BOUCHER, HÉLÉANNE	1b	2018-10-12
223640	FRÉCHETTE, NATHALIE	1a	2018-10-12
224175	FORTUNE, GINA	4c	2018-10-12
224552	BAZAY, RACHID	4b	2018-10-16
225318	RAINVILLE, SAMUEL	1b	2018-10-15
225319	BOUDREAU, DANIEL	1a	2018-10-12
225672	BAZIE, NINA	1a	2018-10-12

### 3.5 MODIFICATION AUX REGISTRES DES INSCRITS

#### 3.5.1 Les cessations de fonctions d'une personne physique autorisée, d'une personne désignée responsable, d'un chef de la conformité ou d'un dirigeant responsable

##### Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
GESTION DE CAPITAL LIONGUARD	ROSS	ERIK	2018-10-02
R.E.G.A.R. GESTION PRIVÉE INC.	BOISVERT	YVAN	2018-10-12

##### Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
FONDS DE SOLIDARITÉ DES TRAVAILLEURS DU QUÉBEC (F.T.Q.)	PARIZEAU	ROBERT	2018-09-29
FONDS DE SOLIDARITÉ DES TRAVAILLEURS DU QUÉBEC (F.T.Q.)	OUELLET	YVES	2018-09-29
GESTION DE CAPITAL LIONGUARD	ROSS	ERIK	2018-10-02
R.E.G.A.R. GESTION PRIVÉE INC.	BOISVERT	YVAN	2018-10-12

#### 3.5.2 Les cessations d'activités

##### Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
500943	HENRY BARTH & FILS LTÉE / HENRY BARTH & SON LTD	Assurance de dommages	2018-10-12
501077	MARCEL JODOIN	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2018-10-11
503377	JOHANNE VALADE	Assurance de personnes	2018-10-16
503479	MEYER BRICKENDEN LYONS LTÉE / MEYER BRICKENDEN LYONS LTD.	Assurance de dommages	2018-10-11
503686	GILLES PICHE	Assurance de personnes	2018-10-15
505621	PIERRE MORIN	Assurance de personnes	2018-10-15

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
506477	DAVID SADOWSKY	Assurance de personnes	2018-10-11
508574	9097-7745 QUÉBEC INC.	Assurance collective de personnes	2018-10-15
508624	DANIEL POIRIER	Assurance de personnes	2018-10-11
509414	LES SERVICES FINANCIERS DANIEL BÉRUBÉ INC.	Assurance de personnes	2018-10-15
514295	RADHI MHIRI	Assurance de personnes	2018-10-15
514693	JONATHAN ROSENBERG	Assurance de personnes	2018-10-11
515809	8032459 CANADA INC.	Assurance de dommages	2018-10-15
515932	K.P. SOUSCRIPTEURS (2011) INC. / K.P. UNDERWRITERS (2011) INC.	Assurance de dommages	2018-10-12
516252	9275-6816 QUÉBEC INC.	Assurance de personnes	2018-10-12
600722	ANNA HOSPOD	Assurance de personnes	2018-10-11
601519	9315-9630 QUÉBEC INC.	Assurance de dommages	2018-10-12
601983	JIMMY BOURGOIN	Assurance de personnes	2018-10-16
602525	ASSURANCES MLA INC.	Assurance de dommages	2018-10-12
602626	DAVID RAYMOND PILON	Assurance de personnes Assurance de dommages	2018-10-16
602995	SARA BUSSIERE	Assurance de personnes	2018-10-15
603032	SOPHIE TARDIF-PICHÉ	Assurance de personnes	2018-10-16
603084	SENS RL, SÉCURITÉ FINANCIÈRE S.A.	Assurance de personnes	2018-10-10
603146	RUEL MACARINE	Assurance de personnes	2018-10-15
603229	10630047 CANADA INC.	Assurance de dommages	2018-10-10
603261	RENÉE MÉNARD	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2018-10-15
603323	PASCALE COUTURE	Assurance de personnes	2018-10-12

### 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
ADDENDA CAPITAL INC.	Mccarthy	Lynne	2018-10-13
BNY MELLON ASSET MANAGEMENT CANADA LTD.	Provencher	Andrew	2018-10-07
CANSO INVESTMENT COUNSEL LTD.	Sumsion	Shirley	2018-10-11

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
CI INVESTMENTS INC.	Urbanky	Darie	2018-10-07
NT GLOBAL ADVISORS, INC./ CONSEILLERS MONDIAUX NT	Wickert	Ryan	2018-10-10
TD ASSET MANAGEMENT INC. / GESTION DE PLACEMENTS TD INC.	Najarali	Mushtak	2018-10-12

#### Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
ADDENDA CAPITAL INC.	Mccarthy	Lynne	2018-10-13
BNY MELLON ASSET MANAGEMENT CANADA LTD.	Provencher	Andrew	2018-10-07
CANSO INVESTMENT COUNSEL LTD.	Sumsion	Shirley	2018-10-11
CI INVESTMENTS INC.	Urbanky	Darie	2018-10-07
DWS INVESTMENT MANAGEMENT AMERICAS, INC.	Blodgett	Paul	2018-10-10
NT GLOBAL ADVISORS, INC./ CONSEILLERS MONDIAUX NT	Wickert	Ryan	2018-10-10
PALOS WEALTH MANAGEMENT INC.	Duchesne	Francine	2018-10-12
PANAGORA ASSET MANAGEMENT, INC.	Wyrwas	Margaret	2018-10-03
TD ASSET MANAGEMENT INC. / GESTION DE PLACEMENTS TD INC.	Najarali	Mushtak	2018-10-12

#### Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
ADDENDA CAPITAL INC.	Mccarthy	Lynne	2018-10-13
CI INVESTMENTS INC.	Urbanky	Darie	2018-10-07
EQUIUM CAPITAL MANAGEMENT INC.	Murl	Matthew	2018-10-11
NT GLOBAL ADVISORS, INC./ CONSEILLERS MONDIAUX NT	Wickert	Ryan	2018-10-10
PANAGORA ASSET MANAGEMENT, INC.	Wyrwas	Margaret	2018-10-03

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
TD ASSET MANAGEMENT INC. / GESTION DE PLACEMENTS TD INC.	Najarali	Mushtak	2018-10-12

### 3.5.4 Les nouvelles inscriptions

#### Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
603394	MORIN, BOURGET ET DENYS EXPERTS EN SINISTRES INC.	Sylvie Michaud	Expertise en règlement de sinistres	2018-10-11
603395	GESTION DE PATRIMOINE ROSENBERG INC. / ROSENBERG WEALTH MANAGEMENT INC.	Jonathan Rosenberg	Assurance de personnes	2018-10-11
603397	GROUPE MICHEL PELLETIER INC.	Michel Pelletier	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Planification financière	2018-10-12
603400	ALPHA & OMEGA FINANCIAL SERVICES INC.	Ruel Macarine	Assurance de personnes	2018-10-15
603401	LES SERVICES FINANCIERS LOUIS- FRANCIS LEDUC INC.	Louis- Francis Leduc	Assurance de personnes	2018-10-15
603402	JUTEAU SERVICES FINANCIERS INC.	Simon Juteau	Assurance de personnes Planification financière	2018-10-15
603405	LES SERVICES FINANCIERS JÉRÔME WATA INC.	Jérôme Wata	Assurance de personnes	2018-10-16
603406	SERVICES FINANCIERS PROASSURANCE INC.	Jimmy Bourgoin	Assurance de personnes	2018-10-16

**3.6 AVIS D'AUDIENCES**

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

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
Diane Richard	2018-04-01(C)	Me Daniel M. Fabien, vice-président  M. François Vallerand, C.d'A.Ass., membre  M. Bruno Simard, membre	6-10-2018 7-10-2018 (9h30)	Chambre de l'assurance de dommages - Montréal	<p>Avoir fait défaut de respecter le secret des renseignements personnels de plusieurs assurés (article 16 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers et article 23 du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages);</p> <p>Avoir abusé de la bonne foi d'un cabinet en assurance de dommages ainsi que d'un assureur (article 16 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers et articles 27, 37 et 37(1) du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages);</p> <p>Avoir fait défaut d'agir en conseiller consciencieux (article 28 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers et les articles 37(1) et 37(6) du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages);</p> <p>Avoir été négligente dans sa tenue de dossier (articles 9 et 37(1) du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages et articles 12 et 21 du Règlement sur le cabinet, le représentant autonome et la société autonome);</p> <p>Avoir fait des déclarations fausses, trompeuses et susceptibles d'induire des assurés en erreur (articles 15 et 37(7) du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages);</p> <p>Avoir fait défaut d'exécuter avec transparence le mandat d'un assuré (articles 9, 25 et 37(4) du</p>	Culpabilité

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

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
					Code de déontologie des représentants en assurance de dommages); Avoir fait défaut de rendre compte à des assurés (articles 37(1) et 37(4) du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages); Avoir négligé les devoirs professionnels liés à l'exercice de ses activités (article 16 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers et article 37(1) du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages); Avoir entravé les travaux du syndic et pour l'avoir induit en erreur en faisant de fausses déclarations (article 342 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers et articles 15, 35 et 37(7) du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages).	
Claude Bernard	2017-10-02(E)	Me Daniel M. Fabien, vice-président Paule Émond Benoit Loyer, PAA	9-11-2018	Chambre de l'assurance de dommages - Montréal	Avoir fait défaut d'agir avec professionnalisme. Avoir manqué d'objectivité, d'intégrité et de modération. Ne pas avoir chargé une rémunération juste et raisonnable à des assurés. Avoir exigé dans un mandat qu'il a fait signer à un assuré, des intérêts à un taux supérieur à	Sanction

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

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
					<p>celui de 6% fixé conformément à l'article 28 de la <i>Loi sur le ministère du Revenu</i>.</p> <p>S'être placé dans une situation potentielle ou réelle de conflit d'intérêts et/ou dans une situation de non-respect de son obligation d'indépendance professionnelle.</p> <p>Avoir réclamé à des assurés des honoraires additionnels sur une base horaire pour la négociation de la réclamation d'assurance présentée à l'assureur et pour laquelle il réclamait déjà à ces assurés une rémunération à pourcentage.</p> <p>Avoir manqué d'intégrité en facturant à des assurés des intérêts de façon rétroactive en octobre 2014, alors que son mandat n'était pas terminé et qu'il n'avait transmis aucune facture ou note d'honoraires à ces assurés avant ou vers juin 2015.</p> <p>Avoir refusé de remettre à des assurés leur dossier de réclamation après que son mandat ait pris fin.</p> <p>Avoir négligé ses devoirs professionnels en n'informant pas des assurés de leur obligation d'obtenir l'approbation de l'assureur avant de réaliser certains travaux de rénovation suite au sinistre.</p>	

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

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
					<p>Défaut d'informer l'assureur et/ou son expert en sinistre que des assurés effectuaient des travaux de remplacement alors que l'expert en sinistre de l'assureur avait indiqué qu'il voulait être en mesure de vérifier si ces travaux de rénovation étaient nécessaires après la réalisation des travaux de nettoyage.</p> <p>Avoir présenté à l'assureur des réclamations de dommages exagérées et/ou non soutenues par des pièces justificatives et/ou non couvertes par le contrat d'assurance en vigueur et/ou pour des travaux non autorisés par l'assureur.</p> <p>Ne pas avoir tenu compte des limites de son certificat d'expert en sinistre, en donnant des conseils juridiques à des assurés.</p>	
Mathieu Barrette	2018-03-02(C)	<p>M<sup>e</sup> Patrick de Niverville, président</p> <p>M<sup>me</sup> Chantal Yelle, membre</p> <p>M. Bruno Simard, membre</p>	Du 13-11-2018 au 15-11-2018	Chambre de l'assurance de dommages – Montréal	<p>Avoir offert ou de s'être engagé à verser à une personne qui n'est pas un représentant en assurance une rémunération ou un avantage sous forme de ristourne sur la base de ventes effectuées (articles 6 et 7 du Code de déontologie des représentants en assurance de dommages);</p> <p>Avoir exercé ses activités de façon malhonnête ou négligente en transmettant à l'assureur des renseignements non vérifiés, faux, trompeurs ou susceptibles d'induire en erreur quant au risque (articles 9, 27, 37(1), 37(7) du Code de</p>	Culpabilité

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

Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
					<p>déontologie des représentants en assurance de dommages);</p> <p>Avoir fait défaut de donner suite aux instructions reçues et/ou avoir fait des représentations fausses, trompeuses ou susceptibles d'induire un assuré en erreur (articles 15, 26 et 37(7) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i>);</p> <p>Avoir fait défaut de transmettre à l'assureur toutes les informations nécessaires à l'appréciation du risque et/ou avoir exercé ses activités de façon malhonnête ou négligente (articles 9, 29, 37(1) et 37(7) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i>);</p> <p>Avoir exercé ses activités de façon négligente et/ou ne pas avoir donné suite aux instructions données par plusieurs assurés (article 27 de la <i>Loi sur la distribution de produits et services financiers</i> et articles 15, 26, 32, 37(1), 37(6) et 37(7) du <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i>).</p>	

### 3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

### 3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.