

# 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
AKL	JAD	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-02-24
ALARY	DANIELLE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-02-05
ANCTIL	BRIGITTE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-02-28
ARON	ARTHUR	BMO NESBITT BURNS INC.	2018-03-01
AU	CHUNG YAN	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-02-27
BALDÉ	MAMADOU	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-02-23
BAREIL	SERGE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2018-02-26
BERTHIAUME	JOHANNE	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2018-02-28
BUREAU	JONATHAN	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-02-23
CHAN	ELSA	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-02-21
COURNOYER	VALERIE	PLACEMENTS CIBC INC.	2018-03-02
COURSOL	MIKAEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-02-28
CYR	MELISSA	BMO NESBITT BURNS INC.	2018-02-23
DENG	WENJIE	TWMG INC.	2018-02-28
DI BELLO	PATRICIA-INES	MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	2018-03-02
ECHÉ	RAPHAËLLE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2018-02-15
GAGNÉ	CHANTAL	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2018-03-01
GAGNON	JEAN-RENÉ	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2018-03-02
GILBERT	MÉLISSA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-02-23
HARDY	BENOÎT	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-02-22
JAHANIAN	FOOJAN	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2018-01-17
JAMALI	SEYED MORTEZA	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2018-03-01
KHAMOU	IMENE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2018-02-23
LAGANIÈRE	VALÉRIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-02-28
LALONDE	MYRIANNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2018-02-27
LALONDE HUBERT	JESSICA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-02-26
LAMONTAGNE	JOSÉE	RICHARDSON GMP LIMITÉE	2018-02-15
LAPOINTE	DOMINIC	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2018-03-02
LEFEBVRE	SUZANNE GERMAINE	VALEURS MOBILIERES BANQUE LAURENTIENNE INC.	2018-02-20
MAISONNEUVE	KIM	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-02-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
MALENFANT	GENEVIÈVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC	2018-03-01
MUR	MATHILDE	MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	2018-01-06
PARENT	ISABELLE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2017-06-20
PELLETIER	CHARLES	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2018-03-02
PRASSINOS	DEMITRI	VALEURS MOBILIERES BANQUE LAURENTIENNE INC.	2018-01-10
PROULX	RENÉE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-02-28
RICHARD	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-03-01
RODI	ROBERTO	LOMBARD ODIER SECURITIES (CANADA) INC.	2017-12-31
RODRIGUEZ MORELL	JULIO	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2018-02-28
ROY	DIANE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2018-02-26
SANTOIANNI	MICHELE	RAYMOND JAMES LTD.	2018-02-28
ST-PIERRE	CAROLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2018-03-01
VEEMARAJA	DHARSON	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2018-02-22
VINCENT	DANIEL	BMO NESBITT BURNS INC.	2018-01-16
XIE	CHEN	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2018-02-28
YE	FAN	VALEURS MOBILIERES HSBC (CANADA) INC.	2018-02-23

### 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
101104	BAREIL, SERGE	1a	2018-03-01
101104	BAREIL, SERGE	2a	2018-03-01
103143	BILODEAU, DENYS	1a	2018-03-02
103143	BILODEAU, DENYS	2a	2018-03-02
109215	DEGRANDPRÉ, MÉLANIE	1a	2018-03-05
111086	DUCLOS, STÉPHANE	6a	2018-03-05
111086	DUCLOS, STÉPHANE	1a	2018-03-05
111086	DUCLOS, STÉPHANE	2a	2018-03-05
112734	FORTIN, SYLVAIN	2a	2018-03-05
112734	FORTIN, SYLVAIN	1a	2018-03-05
113049	FUGÈRE, MARC-LOUIS	4c	2018-03-01
118536	LALANDE, DIANE	3a	2018-03-05

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
121112	LEMGHAF, BRAHIM	6a	2018-03-05
155625	CHIASSE, KARINE	3b	2018-03-05
159946	VICENTIJEVIC, MICHAEL	4b	2018-03-01
160720	LORD, SYLVIE	3b	2018-03-02
170133	MALEK, HANY	6a	2018-03-05
174325	MAJOR, NATHALIE	4a	2018-03-05
187717	CHARBONNEAU, GUYLAINE	2b	2018-03-06
187717	CHARBONNEAU, GUYLAINE	1a	2018-03-06
189790	LONGPRÉ, MARIE-CHRISTINE	3b	2018-03-01
193717	MAGASSOUBA, IBRAHIMA	1a	2018-03-05
195757	LEGAULT-BERTRAND, PASCALE	3b	2018-03-01
196939	GILBERT, MÉLISSA	6a	2018-03-01
200348	GOYET, GUYLAINE	1a	2018-03-05
202379	HENRI, SEBASTIEN	3b	2018-03-05
204751	CLÉMENT-TREMBLAY, NICOLAS	2c	2018-03-01
205899	BABIN-OUELLETTE, XAVIER	3b	2018-03-01
207408	LAZRI, ZINE EL ABIDINE	1a	2018-03-02
208143	GAUTHIER, DAVID	5a	2018-03-05
208495	HASSANI, JASMINE	1a	2018-03-06
209409	FORTIN-TURGEON, ELYSE	4b	2018-03-01
210599	TRUDEL GODARD, CATHERINE	3b	2018-03-01
211863	BÉDARD, MAXIME	1a	2018-03-01
212294	HAMEL, BRIGITTE	1a	2018-03-02
213638	DUCHESNE, CHANTALE	1a	2018-03-02
213804	GINGRAS, JEAN MARTIN	4b	2018-03-02
213868	THIBAUT, NOÉMIE	3b	2018-03-05
213886	RODRIGUEZ, ANTONIO	4b	2018-03-01
215265	SURETTE, DANIEL MATHIEU PAUL	3b	2018-03-05
215408	GAUTHIER, ALEX	3b	2018-03-01
215520	MARTIN, PIERRE	1a	2018-03-05
215914	SAADOUNI, MEHDI	3b	2018-03-01
215916	UY, SOPHY	1a	2018-03-05
215938	LÉVESQUE, PHILIPPE	4a	2018-03-05
216357	HAMRANI, ABDENOUR	3b	2018-03-01
216841	KATSAOUNIS, DIMITRIOS	1a	2018-03-05
217751	GRENIER, KATIA	1b	2018-03-01
217763	DESCHENES, VÉRONIQUE	4b	2018-03-02
217909	BLAIS, JESSICA	1a	2018-03-05
218266	BEN ROMDHANE, SOUHAIL	1a	2018-03-05
218620	GELINAS-DESNOYERS, JACINTHE	1a	2018-03-05
218811	AKONO, HERMANN	4b	2018-03-02



Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
218885	LABRIE, MAXIME	1a	2018-03-05
219442	TRINH, BILLY	4b	2018-03-02
219697	ROBILLARD, MARC	1b	2018-03-01
219748	PELLETIER, AMÉLIE	1a	2018-03-05
221200	LACOMBE, JULIE	4b	2018-03-06
221328	MATTEAU, PASCAL	1b	2018-03-01
221782	LAVOIE, SONIA	1b	2018-03-01
222497	MARCHAND-POIRIER, THIERRY	1a	2018-03-05
222696	VIGNEAU, CÉDRIC	1a	2018-03-05
101104	BAREIL, SERGE	1a	2018-03-01
101104	BAREIL, SERGE	2a	2018-03-01
103143	BILODEAU, DENYS	1a	2018-03-02
103143	BILODEAU, DENYS	2a	2018-03-02
109215	DEGRANDPRÉ, MÉLANIE	1a	2018-03-05
111086	DUCLOS, STÉPHANE	6a	2018-03-05
111086	DUCLOS, STÉPHANE	1a	2018-03-05
111086	DUCLOS, STÉPHANE	2a	2018-03-05
112734	FORTIN, SYLVAIN	2a	2018-03-05
112734	FORTIN, SYLVAIN	1a	2018-03-05
113049	FUGÈRE, MARC-LOUIS	4c	2018-03-01
118536	LALANDE, DIANE	3a	2018-03-05
121112	LEMGHAF, BRAHIM	6a	2018-03-05
155625	CHIASSEON, KARINE	3b	2018-03-05
159946	VICENTIJEVIC, MICHAEL	4b	2018-03-01
160720	LORD, SYLVIE	3b	2018-03-02
170133	MALEK, HANY	6a	2018-03-05
174325	MAJOR, NATHALIE	4a	2018-03-05
187717	CHARBONNEAU, GUYLAINE	2b	2018-03-06
187717	CHARBONNEAU, GUYLAINE	1a	2018-03-06
189790	LONGPRÉ, MARIE-CHRISTINE	3b	2018-03-01
193717	MAGASSOUBA, IBRAHIMA	1a	2018-03-05
195757	LEGAULT-BERTRAND, PASCALE	3b	2018-03-01
196939	GILBERT, MÉLISSA	6a	2018-03-01
200348	GOYET, GUYLAINE	1a	2018-03-05
202379	HENRI, SEBASTIEN	3b	2018-03-05
204751	CLÉMENT-TREMBLAY, NICOLAS	2c	2018-03-01
205899	BABIN-OUELLETTE, XAVIER	3b	2018-03-01
207408	LAZRI, ZINE EL ABIDINE	1a	2018-03-02
208143	GAUTHIER, DAVID	5a	2018-03-05
208495	HASSANI, JASMINE	1a	2018-03-06
209409	FORTIN-TURGEON, ELYSE	4b	2018-03-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
210599	TRUDEL GODARD, CATHERINE	3b	2018-03-01
211863	BÉDARD, MAXIME	1a	2018-03-01
212294	HAMEL, BRIGITTE	1a	2018-03-02
213638	DUCHESNE, CHANTALE	1a	2018-03-02
213804	GINGRAS, JEAN MARTIN	4b	2018-03-02
213868	THIBAUT, NOÉMIE	3b	2018-03-05
213886	RODRIGUEZ, ANTONIO	4b	2018-03-01
215265	SURETTE, DANIEL MATHIEU PAUL	3b	2018-03-05
215408	GAUTHIER, ALEX	3b	2018-03-01
215520	MARTIN, PIERRE	1a	2018-03-05
215914	SAADOUNI, MEHDI	3b	2018-03-01
215916	UY, SOPHY	1a	2018-03-05
215938	LÉVESQUE, PHILIPPE	4a	2018-03-05
216357	HAMRANI, ABDENOUR	3b	2018-03-01
216841	KATSAOUNIS, DIMITRIOS	1a	2018-03-05
217751	GRENIER, KATIA	1b	2018-03-01
217763	DESCHENES, VÉRONIQUE	4b	2018-03-02
217909	BLAIS, JESSICA	1a	2018-03-05
218266	BEN ROMDHANE, SOUHAIL	1a	2018-03-05
218620	GELINAS-DESNOYERS, JACINTHE	1a	2018-03-05
218811	AKONO, HERMANN	4b	2018-03-02
218885	LABRIE, MAXIME	1a	2018-03-05
219442	TRINH, BILLY	4b	2018-03-02
219697	ROBILLARD, MARC	1b	2018-03-01
219748	PELLETIER, AMÉLIE	1a	2018-03-05
221200	LACOMBE, JULIE	4b	2018-03-06
221328	MATTEAU, PASCAL	1b	2018-03-01
221782	LAVOIE, SONIA	1b	2018-03-01
222497	MARCHAND-POIRIER, THIERRY	1a	2018-03-05
222696	VIGNEAU, CÉDRIC	1a	2018-03-05

### Non-renouvellement

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 n'a pas été renouvelée à la date d'échéance. 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 d'annulation de leur droit de pratique pour la ou les disciplines mentionnées. En effet, certains

pourraient avoir procédé à une remise en vigueur 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 d'un 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 mentionnée ci-dessous pour consulter la liste de représentants. Cette légende indique les disciplines et catégories identifiées de 1a à 6, et les mentions spéciales, 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 d'annulation
105678	CADORET	LOUISE	4a	2011-01-01
105694	CAILLOUETTE	LYVAN	2b	2011-01-01
105694	CAILLOUETTE	LYVAN	1a	2011-01-01
105733	CAMERON	ALAIN	5a	2011-01-01
105767	CAMPBELL	PIERRE	1a	2011-01-01

Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date d'annulation
105785	CAMPEAU	YVON	1a	2011-01-01
105785	CAMPEAU	YVON	6a	2011-01-01
105790	CAMPISI	PIETRO	6a	2011-01-01
105809	CANTIN	FRANÇOIS	1a	2011-01-01
105809	CANTIN	FRANÇOIS	6a	2011-01-01
105887	CARBONNEAU	DENIS	6a	2011-01-01
105914	CARDINAL	MARTINE	4a	2011-01-01
106009	CARON	JEAN	1a	2011-01-01
106009	CARON	JEAN	2a	2011-01-01
106028	CARON	MARC	3c	2011-01-01
106108	CARRA	MARIE-FRANCE	4a	2011-01-01
106168	CARRIER	SUZANNE	6a	2011-01-01
106175	CARRIÈRE	ALAIN	2a	2011-01-01
106241	CASEY	MICHAEL	3a	2011-01-01
106294	CATALANO	GIUSEPPE	6a	2011-01-01
106449	CHAGNON	BERNARD	C	2011-01-01
106533	CHAMPAGNE	DOMINIQUE	6a	2011-01-01
106537	CHAMPAGNE	ISABELLE	1a	2011-01-01
106537	CHAMPAGNE	ISABELLE	2a	2011-01-01
106552	CHAMPAGNE	MANON	4a	2011-01-01
106629	CHAPDELAINE	GAÉTAN	2a	2011-01-01
106629	CHAPDELAINE	GAÉTAN	1a	2011-01-01
106645	CHAPMAN	RUSSELL	6a	2011-01-01
106645	CHAPMAN	RUSSELL	1a	2011-01-01
106648	CHAPUT	FRANCE	3b	2011-01-01
106675	CHARBONNEAU	JACQUES	6a	2011-01-01
106878	CHARTIER	FRANÇOIS	3a	2011-01-01
106909	CHARTRAND	GUYLAINE	4a	2011-01-01
106920	CHARTRAND	LUC	1a	2011-01-01
106938	CHARTRAND	SYLVIE	6a	2011-01-01
106976	CHAUSSÉ	ANNIE	1a	2011-01-01
107159	CHOQUETTE	JULIE	3a	2011-01-01
107245	CIAFRO	CLAUDIO	3b	2011-01-01
107284	CLARK	JEAN	4a	2011-01-01
107323	CLÉMENT	CHRISTIANE	4a	2011-01-01
107342	CLÉMENT	NANCY	6a	2011-01-01
107429	CLOUTIER	DANIEL	2a	2011-01-01
107429	CLOUTIER	DANIEL	1a	2011-01-01
107519	CLUSIAU	MARIO	2a	2011-01-01
107523	COALLIER	RÉBECCA	4b	2011-01-01
107606	COMEAU	GAIL	1a	2011-01-01
107615	COMEAU	SEBASTIEN	6a	2011-01-01

Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date d'annulation
107727	CORDOVA	ALEX	1a	2011-01-01
107766	CORNEAU	NATHALIE	6a	2011-01-01
107777	CORRIVEAU	ANNY	2a	2011-01-01
107777	CORRIVEAU	ANNY	6a	2011-01-01
107777	CORRIVEAU	ANNY	1a	2011-01-01
107825	COSSETTE	MARIE-JULIE	3b	2011-01-01
107849	CÔTÉ	ANDRÉ	3a	2011-01-01
107879	CÔTÉ	CLAUDE	6a	2011-01-01
108130	COTNOIR	ANDRÉE	4a	2011-01-01
108168	COULOMBE	GUY	1a	2011-01-01
108168	COULOMBE	GUY	2a	2011-01-01
108227	COURCY	JACQUES	1a	2011-01-01
108254	COURTEAU	GERARD	1a	2011-01-01
108269	COURVAL	MARTIN	5a	2011-01-01
108276	COURVILLE	SUZANNE	6a	2011-01-01
108278	COUSINEAU	ANDRÉ	6a	2011-01-01
108303	COUTU	LORRAINE	4a	2011-01-01
108378	COUTURE	MARIE-CHANTAL	3a	2011-01-01
108463	CRÉPEAU	BERNARD	4a	2011-01-01
108504	CRNCICH	NICK	5a	2011-01-01
108556	CRYER	RON	1a	2011-01-01
108630	CYR	JULIE	3b	2011-01-01
110191	CARLE	GISÈLE	4a	2011-01-01
134983	CLÉROUX	JEAN-CHARLES	2b	2011-01-01
134983	CLÉROUX	JEAN-CHARLES	1a	2011-01-01
135014	CHIARELLA	DINO	2a	2011-01-01
135014	CHIARELLA	DINO	1a	2011-01-01
135506	CHRÉTIEN	ANDRÉ	5a	2011-01-01
136685	CÔTÉ	LISE	5a	2011-01-01
137540	COURNOYER	NADINE	5a	2011-01-01
138277	CHU	CHIU HUNG JIM	1a	2011-01-01
139402	CYR	JOSETTE	5b	2011-01-01
141055	CARRIER	SÉBASTIEN	1a	2011-01-01
141055	CARRIER	SÉBASTIEN	2c	2011-01-01
141222	CARRIER	NATACHA	2a	2011-01-01
141222	CARRIER	NATACHA	1a	2011-01-01
143091	CHIASSON	MADELEINE	3b	2011-01-01
144183	CODERRE	JENNY	4b	2011-01-01
146864	COURNOYER	MARIE	3a	2011-01-01
147195	CLOUTIER	JOHANNE	3b	2011-01-01
147703	CHAU	MICHEL	4b	2011-01-01
148042	COURVILLE	ROBERT	6a	2011-01-01

Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date d'annulation
148207	COULOMBE	ERIC	6a	2011-01-01
151875	COULOMBE	LUCIE	5a	2011-01-01
152276	CASTONGUAY	JEAN-GUY	2c	2011-01-01
152544	COMTOIS	KARINE	1a	2011-01-01
152834	CORRIVEAU	MARIE-ÈVE	3b	2011-01-01
153174	CARON	JONATHAN	5a	2011-01-01
156176	CYR	SUZANNE	3b	2011-01-01
156476	COLICCHIO	MARIA	1b	2011-01-01
159557	CARON	SYLVIE	4a	2011-01-01
159601	CALDEIRA	ADRIANA	1a	2011-01-01
160158	CARON	DOMINIQUE	3b	2011-01-01
160343	CHARTIER	ANNICK	4b	2011-01-01
161854	CLAVEAU	PAUL	1a	2011-01-01
162571	COHEN	MAURINE	1a	2011-01-01
162707	COLLIN	MARYÈVE	4b	2011-01-01
163492	CHAUMONT	GENEVIÈVE	4a	2011-01-01
163680	COUTURE	MIREILLE	4a	2011-01-01
166917	CHEVALIER	LOUIS-PHILIPPE	5a	2011-01-01
167093	CARON	CHANTAL	3b	2011-01-01
167204	CLEYN	PETER BREDAN	4a	2011-01-01
167991	CROTEAU	MICHEL	5b	2011-01-01
168259	CARRIÈRE	VÉRONIQUE	4b	2011-01-01
169982	COOPER	ERIN	3a	2011-01-01
171588	CARTIER-GAGNON	DENISE	1a	2011-01-01
172208	CAYA	JOSIANNE	5a	2011-01-01
173321	COUILLARD	DIANE	1a	2011-01-01
173963	CARON	ANNIK	6a	2011-01-01
174009	CHARTIER	CHANTAL	3b	2011-01-01
174349	CATALANO	MARGARET MEAGHAN	6a	2011-01-01
174542	CARRIER	MARTIN	3b	2011-01-01
177704	CÔTÉ	NICOLE	1a	2011-01-01
179408	CARUSO	FABIO	1a	2011-01-01
179981	CLOUTIER	ALAIN	4b	2011-01-01
181516	CODERRE	NANCY	4b	2011-01-01
181762	CHAMBERLAND	JULIE	6a	2011-01-01
183790	CARON	MONIQUE	4a	2011-01-01
186118	CORTÈS	VIRGINIA	3b	2011-01-01
186226	CHARETTE	LUC	4b	2011-01-01
186673	CORBEIL	GABRIELLE	1a	2011-01-01
186773	CARON	SASHA	1a	2011-01-01
186946	CARRERA	ILYN	3b	2011-01-01

Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date d'annulation
187638	CÔTÉ	JEAN-PHILIPPE	1a	2011-01-01
189419	CILIBERTO	JOHNATHAN	6a	2011-01-01
190558	CARBONNEAU	DOMINIC	1a	2011-01-01
190713	CHARETTE	CAROLE	4b	2011-01-01
192327	CHABOT-FRADETTE	MARC-ANTOINE	3b	2011-01-01
192402	CHOUINARD	MÉLINA	3b	2011-01-01
192418	COUTURE	SYLVAIN	5a	2011-01-01
192738	CHIHAB	MERYEM	6a	2011-01-01
193921	CAMPÉANO	STÉPHANIE	5b	2011-01-01
194107	CÔTÉ	MARIE CLAUDE	1a	2011-01-01
194141	CHARETTE	MÉLISSA	1a	2011-01-01
194424	CHAMPAGNE	RAYMOND	4b	2011-01-01
195300	CARON	CLAUDIA-PASCALE	4b	2011-01-01
195554	CZAFFIT	ESTEBAN	1a	2011-01-01
195706	COLLIN	PHILIPPE	2b	2011-01-01
195748	CALLAGHAN	LAYLA	1a	2011-01-01
195860	CHENNA	AZZEDINE	6a	2011-01-01
196289	CHOUITER	HICHEM ABDELOUAHEB	4b	2011-01-01
196734	COUTURE	SONIA	4a	2011-01-01
196792	CORREIA LUIS	JAMES	1a	2011-01-01
197226	CHEN	LIYAN	6a	2011-01-01
197416	CHARPENTIER	JULIE	2b	2011-01-01
197416	CHARPENTIER	JULIE	1a	2011-01-01
198142	CHIASSON	JULIEN	5a	2011-01-01
198143	CARBONNEAU	PATRICK	1a	2011-01-01
198210	CHEBNOUNE	ZAKARIA	4b	2011-01-01
198481	CHIRANI	ZOHEIR	4a	2011-01-01
198533	CLOUTIER	CAROLINE	1a	2011-01-01
201207	CAYOUE	ERIC	1a	2011-01-01
201509	CORLYON	BRETT	1a	2011-01-01
202109	CRISTIANO	GIANVITO	6a	2011-01-01
202310	CLERVILLE	MARIA BERNANDER	4a	2011-01-01
202750	COTE	MARC ANTOINE	4b	2011-01-01
203396	CHARBONNEAU-GUÉNETTE	SAMUEL	5a	2011-01-01
203714	CLAPIN	MELANIE	1a	2011-01-01
204274	CHALAL	SAMIR	1a	2011-01-01
204370	CHAMPLEBOUX	ÉLISA	1a	2011-01-01
204665	COURTEMANCHE	JONATHAN	6a	2011-01-01
204932	CRUZ	CLARIZA-	1a	2011-01-01

Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date d'annulation
		SHIREYN		
204935	CLEMENT	JEREMY	1a	2011-01-01
205140	CHARLES	ORPHENDY	4b	2011-01-01
205226	COLONNA	FOLCO	1a	2011-01-01
205864	COURCHESNE	SYLVAIN	1a	2011-01-01
206719	COTE	MARILYNE	5a	2011-01-01
206919	CARON	ANNE-MARIE	4b	2011-01-01
206975	CAMPEAU RIBERDY	AMÉLIE	3b	2011-01-01
207583	CLOUTIER	JESENS	1a	2011-01-01
207782	CHABRI	AMAL	4b	2011-01-01
207902	CÔTÉ	ANTHONY	1a	2011-01-01
208324	CAO	CHRISTINE	1a	2011-01-01
208788	COLWELL	AMY	4b	2011-01-01
209196	CHAMBERLAND	PHILIPPE	3b	2011-01-01
209389	COTE	TOMMY	1a	2011-01-01
209389	COTE	TOMMY	4c	2011-01-01
209977	COTE	JULIE	1b	2011-01-01
210141	COTE-LAVIGNE	KARELL	1a	2011-01-01
210685	CRANDALL	HOLLY	1a	2011-01-01
210764	CHABOT	MICHAEL	3b	2011-01-01
210777	CARON	MICHELE	2b	2011-01-01
210777	CARON	MICHELE	1a	2011-01-01
211093	CHERMITI	OUSSAMA	1a	2011-01-01
211094	CORMIER	DARYL ALLAN	4b	2011-01-01
211207	CHIASSON	ANNIE	1a	2011-01-01
211501	COLLARD	EMILIE	1a	2011-01-01
211531	CARRIERE	MARIE DALENE	4b	2011-01-01
211598	CORBEIL	ISABELLE	1a	2011-01-01
211876	CIMON	MYRIAM	1a	2011-01-01
211894	CHAREST	CATHERINE	3b	2011-01-01
212324	CLERMONT	STEPHANE	4b	2011-01-01
212661	COTE	JULIEN	1a	2011-01-01
212823	C. LANDRY	MARIE-EVE	4b	2011-01-01
212890	CÔTÉ	RÉMI	1a	2011-01-01
212991	CHANTAL	LINE	4b	2011-01-01
213013	COUSINEAU	SOPHIE	1a	2011-01-01
213286	CORBEIL	DIANE	4b	2011-01-01
213536	CHAMPAGNE	MARIO	1a	2011-01-01
213549	CHARRON	MARTIN	1b	2011-01-01
213654	COULOMBE	MARTIN	1a	2011-01-01
213883	CARRIER	SARAH-LYNE	4b	2011-01-01
213977	CHAUMONT	ANNIE	4b	2011-01-01



Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date d'annulation
214006	CLERVIL	JEAN-ÉRIC	1b	2011-01-01
214148	CHEN	JIAMING	1a	2011-01-01
214390	COTE	ALEXIS	1a	2011-01-01
214395	CHAPUT	SIMON	1a	2011-01-01
214515	CORBIN	SARAH	1b	2011-01-01
214713	CHEWARD	DENIS	1a	2011-01-01
214814	COUTURE	STEVE	1a	2011-01-01
214930	CESAR	CYNTHIA	1a	2011-01-01
214992	CEKIC	SANELA	2b	2011-01-01
214992	CEKIC	SANELA	1a	2011-01-01
215193	CYR	JEAN-MICHEL	1a	2011-01-01
215193	CYR	JEAN-MICHEL	2a	2011-01-01
215507	CHIMBAUD	DELPHINE	1a	2011-01-01
215539	CARDINAL	GABRIEL	1a	2011-01-01
215569	COTE-SENAY	SIMON	3b	2011-01-01
215600	CASAVANT-DUBOIS	JÉRÉMIE	3b	2011-01-01
215613	CROFT	SYLVAIN	1a	2011-01-01
215629	CHAHMIRIAN	VARTOUHIE	1a	2011-01-01
215660	CLOUTIER-MORIN	PIER-OLIVIER	1b	2011-01-01
215683	CLAVERE	PAUL	1a	2011-01-01
215742	CHTIR	MOHAMED	1b	2011-01-01
215745	COULIBALY	NANGUIN SITA CHRISTELLE	1a	2011-01-01
215795	CHOINIÈRE	MAUDE	1a	2011-01-01
215811	CYR	MARTIN	1a	2011-01-01
215848	CAZEAU-WAGNAC	EMMANUEL	1a	2011-01-01
215873	CARLE	SYLVIE	1a	2011-01-01
215939	CARRIER	MYRIAME	4b	2011-01-01
215989	CHARPENTIER	RAPHAËL	1a	2011-01-01
216006	CHARTIER	ANDREANNE	1a	2011-01-01
216024	CASTILLO	MARIA ISABEL	1a	2011-01-01
216046	CAMACHO	LEONARDO ELEAZAR	1a	2011-01-01
216109	COSSETTE	FRANCIS	1a	2011-01-01
216203	CHERAQUIT	IAII TAF VARDY	1a	2011-01-01
216297	CÔTÉ	PHILIPPE	1a	2011-01-01
216466	CORRIVEAU	YANN	1a	2011-01-01
216480	CADORETTE	MARILYNE	5b	2011-01-01
216505	CHEVALIER SAUVÉ	SAMUEL	1b	2011-01-01
216616	COURCHESNE	GENEVIÈVE	1a	2011-01-01
216825	CYR	ROXANE	4b	2011-01-01
217136	CHARBONNEAU	NOÉMIE	1a	2011-01-01

Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date d'annulation
217190	CHANTIGNY-CÔTÉ	FRANCIS	1a	2011-01-01
217229	CAMPEAU	LISA	1a	2011-01-01
217304	CLEARY	LYDIA	1a	2011-01-01
217335	CHAKRABORTY	ANINDYO	1a	2011-01-01
217480	CAUCHON	PAMELA	1a	2011-01-01
217697	CAMINERO TORRES	JASSIN	1b	2011-01-01
217722	CACHO	KEVIN CHRISTOPHER	1a	2011-01-01
217752	CHALIFOUX	MARTINE	1a	2011-01-01
217778	CHENIER	MARIO	1b	2011-01-01
217812	CADIEUX	STÉPHANE	1a	2011-01-01
217904	CYR	MARIE-ANDREE	1a	2011-01-01
218010	CARON	YANICK	3b	2011-01-01
218055	CAZAC	ADELA	3b	2011-01-01
218146	CEAN	JEAN EZECHIEL	1a	2011-01-01
218150	CAMPAGNA	SUZIE	1a	2011-01-01
218209	CAILLÉ	KEVIN	1a	2011-01-01
218366	CLOUTIER	PIERRE- ALEXANDRE	1a	2011-01-01
218492	CHASSE	EMILIE	3b	2011-01-01
218513	CHAHINE	GEORGES	1a	2011-01-01
218633	CROTEAU DESPATIS	JAMES	1a	2011-01-01
218920	CHAMPOUX	SEBASTIEN	3b	2011-01-01
218931	CHAGNON	NANCY	1a	2011-01-01
219011	CORPUS	MARIE-CHRISTINE	1a	2011-01-01
219053	CANTIN	MARIE-JOSEE	1b	2011-01-01
219096	CHAN	JESSICA	1a	2011-01-01
219108	CHIASSON	GABRIELLE	1b	2011-01-01
219281	CONSTANTINEAU	KEVIN	1b	2011-01-01
219487	CHARLES	LAURENT JULIEN	1a	2011-01-01
219526	CYR	GAÉTAN	1a	2011-01-01
219733	CORMIER	STEPHANE	1a	2011-01-01
219766	CÉRÉ	CHRISTOPHER	1b	2011-01-01
219768	CALOUCHE	JOSEPH	1a	2011-01-01
219930	COUTURE- THIBODEAU	SIMON	1a	2011-01-01
220046	CORDOVA	SYLVIA	1a	2011-01-01
220071	CARBONNEAU	CELINE	4b	2011-01-01
220120	CEA	MARIA MENCHU	1a	2011-01-01
220124	CARON	MIREILLE	1b	2011-01-01
220312	CUSSON	CHARLOTTE	3b	2011-01-01
220478	COUTURIER	MARIE-EVE	1b	2011-01-01
220580	COUILLARD	FRANCIS	4b	2011-01-01

Certificat	Nom	Prénom	Disciplines	Date d'annulation
220623	CAPPIELLO	CHRISTOPHE	1a	2011-01-01
220879	CARMICHAEL	PHILIPPE	1a	2011-01-01
221258	CODÈRE	TRISTAN	1b	2011-01-01
221291	CLOUTIER-LARRIVÉE	AUDREY	1a	2011-01-01
221442	CHAUSSÉ	VALÉRIE	1a	2011-01-01
221596	CARON	ALEXANDRE	1b	2011-01-01
221819	CEDRAS	MAGALY	1b	2011-01-01
222328	CLOUTIER	MICHAEL	3b	2011-01-01

### 3.5 MODIFICATION AUX REGISTRES DES INSCRITS

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

Aucune information.

#### 3.5.2 Les cessations d'activités

##### Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
500819	FRANCINE BELLEROSE	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-03-06
500841	PETER BRADY	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-03-01
510426	SERVICES FINANCIERS GHISLAIN CÔTÉ INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-03-01
511057	PIERRE BELISLE SERVICES FINANCIERS INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-03-02
511933	JACQUES BARTH	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-03-05
512715	9095-7515 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE PERSONNES / PLANIFICATION FINANCIÈRE	2018-03-01
513888	LES ASSURANCES MICHELINE MARTEL INC.	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE DE DOMMAGES	2018-03-06
600717	JERIN MANAGEMENT & CONSULTANTS INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-03-01
602034	MATHIEU BEAUDOIN	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-03-01
602515	LINDA MELOCHE	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-03-07
602864	ENRICO RACINE	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-03-06

#### 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
DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	MASSE	JOCELYNE	2018-03-06
SARONA ASSET MANAGEMENT INC.	DERKS	MENNO	2018-03-07
SARONA ASSET MANAGEMENT INC.	WEST	JESSICA	2018-03-07

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
NT GLOBAL ADVISORS, INC./ CONSEILLERS MONDIAUX NT	KUMAR	ARCHANA	2018-03-01

**Conseillers**

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
GESTION FERIQUE	PARENT	JULIE	2018-03-02
IPSOL CAPITAL INC.	CLAVEAU	THIERRY	2018-03-02
NT GLOBAL ADVISORS, INC./ CONSEILLERS MONDIAUX NT	KUMAR	ARCHANA	2018-03-01

**Gestionnaire**

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
GESTION FERIQUE	PARENT	JULIE	2018-03-02
IPSOL CAPITAL INC.	CLAVEAU	THIERRY	2018-03-02
NT GLOBAL ADVISORS, INC./ CONSEILLERS MONDIAUX NT	KUMAR	ARCHANA	2018-03-01

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

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
603084	SENS RL, SÉCURITÉ FINANCIÈRE S.A.	MARIE-JOSÉE ROY	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-03-07
603085	TARGETED STRATEGIES LIMITED	SERGE ASSAYAG	ASSURANCE DE PERSONNES	2018-03-07
603087	SERVICES FINANCIERS J. MARCIL INC.	JONATHAN MARCIL	ASSURANCE DE PERSONNES / ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2018-03-07

### 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° : CD00-1106

DATE : 13 février 2018

---

LE COMITÉ : M<sup>e</sup> François Folot                  Président  
   M. Stéphane Prévost, A.V.C.    Membre

---

**CAROLINE CHAMPAGNE**, ès qualités de syndique de la Chambre de la sécurité financière,

Partie plaignante

c.

**FRANCIS NDALAMBA** (numéro de certificat 184421, BDNI 2453751)

Partie intimée

---

### DÉCISION SUR SANCTION

---

[1] À la suite de sa décision sur culpabilité, le comité de discipline de la *Chambre de la sécurité financière* s'est réuni le 6 décembre 2017, au siège social de la *Chambre*, sis au 2000, avenue McGill College, 12<sup>e</sup> étage, en la ville de Montréal, province de Québec, H3A 3H3 et a procédé à l'audition sur sanction.

[2] Alors que la plaignante y était représentée par sa procureure, M<sup>e</sup> Caroline Chrétien, l'intimé, bien que dûment convoqué, était absent et non représenté.

[3] Après un certain temps d'attente, la plaignante, par l'entremise de sa procureure, réclama l'autorisation de procéder « *ex parte* ». Elle évoqua au soutien de sa requête

CD00-1106

PAGE : 2

ce qu'elle qualifia de « *l'historique du dossier* », et rappela notamment les efforts déployés dans le but de permettre à l'intimé de se présenter devant le comité.

[4] Après révision de ses arguments et pour les motifs qu'elle venait de plus amplement exprimer, le comité fit droit à sa demande.

[5] Cette dernière procéda alors à la présentation de sa preuve et ses représentations sur sanction.

#### **PREUVE DE LA PLAIGNANTE**

[6] La plaignante débuta en mentionnant s'en remettre à la preuve déjà versée au dossier. Elle indiqua n'avoir aucune preuve additionnelle à offrir sur sanction.

[7] Elle soumit ensuite au comité ses représentations.

#### **REPRÉSENTATIONS DE LA PLAIGNANTE**

[8] D'entrée de jeu, elle indiqua suggérer l'imposition de la sanction suivante :

– **SOUS L'UNIQUE CHEF D'ACCUSATION CONTENU À LA PLAINTÉ :**

- la radiation temporaire de l'intimé pour une période de DIX (10) ans.

[9] Elle ajouta réclamer de plus la publication d'un avis de la décision et la condamnation de l'intimé au paiement des déboursés.

[10] Elle poursuivit en résumant brièvement les faits à l'origine de la plainte.

[11] Ainsi, elle indiqua qu'à la suite de la dénonciation rapide de la « *fraude* » par le consommateur concerné, la transaction rattachée au « *faux chèque* » avait pu être

CD00-1106

PAGE : 3

« *arrêtée à temps* » et qu'il n'en avait résulté en conséquence aucune perte ni pour l'institution financière ni pour ledit consommateur.

[12] Elle enchaîna toutefois en rappelant que lorsque questionné sur les événements par un représentant de son employeur, la banque en cause, l'intimé avait refusé de répondre aux questions et que, tel que le comité le mentionne au paragraphe 30 de sa décision sur culpabilité, il avait alors, en cours d'entrevue, choisi de quitter la salle.

[13] Elle souligna ensuite les facteurs, à son opinion, aggravants et atténuants suivants :

**FACTEURS AGGRAVANTS :**

- La gravité de l'infraction en cause, le comité étant confronté à une « *tentative de fraude* »;
- La « *malhonnêteté* » rattachée à l'infraction reprochée;
- Le poste de directeur de comptes qu'occupait l'intimé au moment des événements, et l'abus de ses fonctions par ce dernier;
- Le fait qu'il a trompé son employeur;
- Le montant non négligeable du « *chèque frauduleux* », soit DIX-HUIT MILLE DEUX CENTS DOLLARS (18 200 \$);
- Une infraction de nature à porter atteinte à l'image de la profession;
- Les risques de préjudice auxquels le client a été exposé;
- Une situation où l'absence de perte pour le consommateur n'est imputable qu'à la diligence de l'institution bancaire en cause;
- Le caractère prémédité et voulu, rattaché à l'infraction;
- L'absence de collaboration de l'intimé à l'enquête de la syndique : lorsque requis de lui transmettre la version des faits entourant son congédiement présentée à l'Autorité des marchés financiers (l'AMF), il avait affirmé ne plus en avoir de copie et indiqué que « *la version Word* » de sa correspondance n'était plus à son ordinateur. Et bien qu'il ait alors pris l'engagement d'en obtenir une copie (auprès de l'AMF) et de la faire tenir

CD00-1106

PAGE : 4

à l'enquêteur de la *Chambre*, il avait fait défaut de donner suite à sa promesse;

- La version incorrecte donnée au représentant de l'AMF relativement à l'interrogatoire effectué par l'enquêteur de la banque : il aurait alors déclaré que celui-ci avait été interrompu d'un commun accord alors que dans les faits, il a refusé de répondre aux questions et choisi de quitter les lieux;
- Compte tenu de l'ensemble des circonstances propres au dossier, un risque, à son avis, élevé de récidive;

#### FACTEURS ATTÉNUANTS :

- L'absence d'antécédents disciplinaires de l'intimé;
- Au moment des événements, son expérience limitée (environ 3 ans) à titre de représentant;
- Un seul consommateur « *victime* » de ses agissements;
- Depuis son congédiement, son inactivité au Québec dans le domaine de la distribution de produits et services financiers.

[14] Elle termina en citant à l'appui de la sanction suggérée quelques-unes des décisions contenues à un cahier d'autorités<sup>1</sup> (daté du 30 janvier 2017) qu'elle avait versé au dossier lors de l'audition sur culpabilité.

#### MOTIFS ET DISPOSITIF

[15] La plainte ne contient qu'un seul chef d'accusation et un seul consommateur est impliqué.

<sup>1</sup> *Chambre de la sécurité financière c. Cartier*, 2011 CanLII 99471 (QC CDCSF);  
*Champagne c. Banque Canadienne Impériale de Commerce (CIBC) et Placements CIBC inc.*, 2015 QCCS 1890;  
*Brisette c. L'Organisme d'autoréglementation du Courtage Immobilier du Québec*, 2013 QCCQ 5349;  
*Chambre de la sécurité financière c. Messier*, 2012 CanLII 97159 (QC CDCSF);  
*Chambre de la sécurité financière c. Patry*, 2014 CanLII 25383 (QC CDCSF);  
*Chambre de la sécurité financière c. Fortas*, 2007 CanLII 34657 (QC CDCSF);  
*Chambre de l'assurance de dommages c. Faubert*, 2010 CanLII 64056 (QC CDCHAD);  
*Chambre de la sécurité financière c. Angelini*, 2013 CanLII 44029 (QC CDCSF).

CD00-1106

PAGE : 5

[16] L'intimé ne possède aucun antécédent disciplinaire.

[17] Au moment de l'infraction qui lui est reprochée, il exerçait la profession depuis environ trois ans.

[18] Après que son employeur eut complété une enquête relativement aux événements en cause, il a été congédié.

[19] Alors que les faits reprochés se sont déroulés en 2011, il n'a pas depuis repris l'exercice de la profession au Québec.

[20] La gravité objective de l'infraction qui lui est reprochée est cependant indéniable.

[21] Elle va au cœur de l'exercice de la profession et est de nature à ternir l'image de celle-ci.

[22] L'intimé qui occupait le poste de directeur de comptes a confectionné ou participé à la confection d'un faux chèque de DIX-HUIT MILLE DEUX CENTS DOLLARS (18 200 \$).

[23] Il a ainsi et alors trompé la confiance de son employeur et abusé de ses fonctions.

[24] Ce n'est que par l'intervention rapide du client concerné qu'il n'en a résulté aucun préjudice d'importance pour l'institution financière qui l'employait.

[25] En résumé, l'intimé a participé à une tentative de fraude qui ne s'est heureusement pas matérialisée, mais ce, simplement en raison de la vigilance du consommateur sur le compte duquel le chèque avait été tiré.

CD00-1106

PAGE : 6

[26] De plus, lorsqu'interrogé relativement aux événements par l'enquêteur de l'institution bancaire qui l'employait, il a manqué de transparence, a refusé de répondre aux questions en lien avec le chèque frauduleux, et ce, bien qu'il ait été notamment le seul qui, sans justification d'affaire ou autre, avait, peu avant les événements, consulté la carte de signature associée au consommateur concerné.

[27] Enfin, il a aussi fait défaut de collaborer avec l'enquêteur de la *Chambre de la sécurité financière (CSF)*. En effet, malgré qu'il en avait pris l'engagement, il a fait défaut de lui transmettre une copie de la version des faits qu'il avait présentée, peu après les événements à l'*AMF* au soutien d'une demande pour l'émission d'un certificat en assurance de personnes.

[28] Considérant ce qui précède, son absence de collaboration, tant avec l'enquêteur de son employeur qu'avec la représentante de la syndique ainsi que l'ensemble des faits du dossier, l'intimé présente, de l'avis du comité, un risque de récurrence qui doit être qualifié de « *non négligeable* ».

[29] Relativement à la sanction qui doit lui être imposée, mentionnons d'abord que dans l'affaire *Brazeau*<sup>2</sup>, la Cour du Québec a émis les principes qui doivent guider le comité dans les cas de contrefaçons de signature.

[30] Dans son jugement, la Cour a écrit :

« [136] *Le fait d'imiter des signatures et de les utiliser est en soi un geste grave qui justifie une période de radiation. Cette période de radiation sera plus ou moins longue toutefois, selon que la personne concernée pose ce geste avec une intention frauduleuse ou non [...]* »

---

<sup>2</sup> *Brazeau c. Chambre de la sécurité financière*, 2006 QCCQ 11715.

CD00-1106

PAGE : 7

[31] Or, en l'espèce, l'intention frauduleuse rattachée à la confection du chèque en cause et à laquelle l'intimé a participé ne fait aucun doute.

[32] Et ainsi, la suggestion de la plaignante pour l'imposition d'une radiation temporaire de DIX (10) ans apparaît appropriée. Ajoutons qu'elle respecte les paramètres jurisprudentiels applicables.

[33] Aussi, après considération des éléments tant objectifs que subjectifs, atténuants qu'aggravants qui lui ont été présentés, le comité est d'avis, qu'en l'espèce, la condamnation de l'intimé, sous l'unique chef d'accusation contenu à la plainte, à une radiation temporaire de DIX (10) ans, serait une sanction juste, conforme, adaptée à l'infraction ainsi que respectueuse des principes de dissuasion et d'exemplarité dont il ne peut faire abstraction.

[34] Par ailleurs, relativement à la demande de la plaignante pour la publication d'un avis de la décision, rappelons que dans l'affaire *Wells c. Notaires (Corporation professionnelle des)*, [1993], D.D.C.P. 240 (T.P.), le *Tribunal des professions* écrivait :

*« L'objectif poursuivi par le Code des professions étant la protection du public, il est essentiel que toute mesure disciplinaire grave soit connue du public. Ce n'est que pour des raisons exceptionnelles que le comité et par la suite le Tribunal des professions pourra émettre une dispense de publication. »*

[35] Or, en l'espèce, aucun « *motif exceptionnel* » pouvant justifier le comité de s'écarter de la règle précitée ne lui a été présenté.

CD00-1106

PAGE : 8

[36] Le comité ordonnera donc la publication, aux frais de l'intimé, d'un avis de la décision.

[37] Enfin, relativement au paiement des déboursés, puisque ceux-ci correspondent aux frais engagés par les procédures nécessaires au règlement du dossier de l'intimé et qu'aucun motif ne lui a été soumis qui lui permettrait de passer outre à la règle habituelle voulant que les frais nécessaires à la condamnation du représentant fautif lui soient généralement imputés, le comité condamnera ce dernier à en défrayer le coût.

[38] En terminant, il nous faut mentionner que l'un des membres participants à la décision sur culpabilité, M. André Noreau, étant, depuis qu'elle a été rendue, dans l'empêchement d'agir, la présente décision est rendue par le président et le membre subsistant M. Stéphane Prévost, conformément aux articles 371 alinéa 2 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers et 118.3 du Code des professions.

**PAR CES MOTIFS, LE COMITÉ DE DISCIPLINE :**

SOUS L'UNIQUE CHEF D'ACCUSATION CONTENU À LA PLAINTÉ :

**ORDONNE** la radiation temporaire de l'intimé pour une période de DIX (10) 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 où l'intimé à son domicile professionnel ou en tout autre lieu où il a exercé ou pourrait exercer sa profession, le tout conformément à l'article 156(5) du *Code des professions*, RLRQ, c. C-26;



CD00-1106

PAGE : 9

**CONDAMNE** l'intimé au paiement des déboursés, y compris les frais d'enregistrement, conformément aux dispositions de l'article 151 du *Code des professions*, RLRQ, c. C-26;

(s) François Folot

M<sup>e</sup> François Folot  
Président du comité de discipline

(s) Stéphane Prévost

M. Stéphane Prévost, A.V.C.  
Membre du comité de discipline

M<sup>e</sup> Caroline Chrétien  
BÉLANGER LONGTIN, s.e.n.c.r.l.  
Procureurs de la partie plaignante

L'intimé, non représenté, était absent.

Date d'audience : 6 décembre 2017

**COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ**

### 3.7.3.2 Comité de discipline de la ChAD

Aucune information.

### 3.7.3.3 OCRCVM

Aucune information.

### 3.7.3.4 Bourse de Montréal Inc.

Aucune information.

### 3.8 AUTRES DÉCISIONS

#### 3.8.1 Dispenses

Aucune information.

#### 3.8.2 Exercice d'une autre activité

Aucune information.

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

Aucune information.

#### 3.8.4 Autres

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Numéro de client	Nom de la personne morale	Numéro de décision	Manquements et Disciplines ou catégories de discipline	Nature de la décision	Date de la décision
2000722933	DERNICE ALFRED	2018-CI-1013423	D / 1	RADIATION	2018-03-06
3000799315	EDITH BOUCHARD	2018-CI-1013437	D / 1	RADIATION	2018-03-06
2000651233	CENTRE FINANCIER DENIS HAMEL INC.	2018-CI-1013894	D / 1	RADIATION	2018-03-06