

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

Avis de publication

Avis 31-356 du personnel des ACVM – Indications sur le recours à des consultants en conformité par des sociétés, conformément à la décision d'une autorité

(Texte publié ci-dessous)

Avis 31-356 du personnel des ACVM

Indications sur le recours à des consultants en conformité par des sociétés, conformément à la décision d'une autorité

Le 22 août 2019

Introduction

Le présent avis du personnel des Autorités canadiennes en valeurs mobilières (le **personnel des ACVM** ou **nous**) s'adresse aux sociétés inscrites que nous supervisons directement (les **sociétés**) lorsqu'elles sont tenues par une autorité en valeurs mobilières ou un agent responsable (une **autorité**) de demander l'aide d'un consultant en conformité¹ (un **consultant**) pour remédier à leurs lacunes sur le plan de la conformité et améliorer leurs systèmes en la matière. Comme le présent avis traite du recours aux services de consultants sur l'ordre d'une autorité, il ne devrait viser qu'un petit nombre de sociétés chaque année.

L'obligation de recourir à un consultant peut faire suite à une mesure réglementaire du personnel des ACVM ou à une décision d'un administrateur ou d'une autorité (collectivement, la **décision d'une autorité**) après un examen de conformité ou une enquête sur l'application de la loi ayant révélé d'importantes infractions de la société à la législation en valeurs mobilières. L'obligation d'avoir recours à un consultant fait généralement partie des conditions d'inscription d'une société, de l'ordre donné à une société de faire examiner ses pratiques et ses procédures, ou d'une décision approuvant un règlement amiable avec une société, chacun ayant l'effet de créer une obligation en vertu de la législation en valeurs mobilières. La société est habituellement tenue de recourir à ses frais à un consultant approuvé ou accepté par le personnel des ACVM² pour corriger les lacunes en matière de conformité décelées. C'est le cas par exemple de la société dont le système de conformité est inadéquat, du chef de la conformité ou de la personne désignée responsable qui ne s'acquitte pas adéquatement de ses responsabilités, ou de la société dont les mécanismes de contrôle ou de supervision sont grandement inadéquats.

Objet

Le présent avis a ce qui suit pour objet :

- aider les sociétés à trouver, à évaluer et à engager des consultants compétents pour les aider à corriger efficacement et rapidement leurs lacunes en matière de conformité, le personnel des ACVM n'appuyant ni ne recommandant aucun consultant en particulier;
- présenter de manière transparente le processus et les critères utilisés par le personnel des ACVM pour approuver ou accepter le consultant proposé par une société;

¹ Certains territoires utilisent le terme « administrateur de la conformité ».

² Plutôt que d'approuver le recours au consultant, certains territoires l'acceptent ou ne s'y opposent pas.

- informer les consultants et les sociétés des attentes du personnel des ACVM concernant le mandat du consultant, y compris son rôle, ainsi que la forme et la teneur des rapports à fournir;
- contribuer à rendre les mécanismes de surveillance et de correction des sociétés visées par la décision d'une autorité plus uniformes, efficaces et efficaces.

Quel est le profil du consultant?

Le consultant fournit des conseils et des services professionnels en matière de conformité à la législation en valeurs mobilières, aux règles sectorielles applicables et aux pratiques exemplaires du secteur, ainsi qu'en ce qui concerne l'élaboration de systèmes de contrôles et de supervision. Il possède une connaissance et une expérience approfondies de la conformité en la matière dans le secteur des valeurs mobilières, et est indépendant des sociétés auxquelles il fournit des conseils ou des services.

Le consultant peut être un avocat, un expert-comptable, un spécialiste de la conformité chevronné, un ancien responsable de la réglementation des valeurs mobilières, un consultant en gestion ou en risques, une personne ayant de l'expérience dans le secteur ou une personne qui cumule plusieurs de ces fonctions ou qualités.

Rôle et mandat du consultant

Le consultant conseille et aide la société à prendre les mesures appropriées pour corriger ses lacunes en matière de conformité et élaborer des contrôles afin d'en prévenir d'autres. À cette fin, il doit :

- comprendre les activités de la société, les obligations réglementaires qui lui sont applicables et ses lacunes en matière de conformité en s'entretenant avec des représentants de la société et en visitant ses établissements principaux;
- consulter les rapports sur les lacunes, les décisions ou les conditions découlant des examens de conformité publiés par l'autorité ou par le personnel des ACVM, ou les règlements amiables conclus avec ceux-ci;
- passer en revue les processus, les registres, les politiques et les procédures ainsi que le système de contrôles et de supervision de la société;
- maintenir un dialogue ouvert avec la société, en particulier la personne désignée responsable et le chef de la conformité, et avec le personnel des ACVM pendant la durée de son mandat, par exemple en signalant au personnel des ACVM toute préoccupation qu'il pourrait avoir relativement à l'exécution de son mandat;
- recommander à la société des solutions pratiques, adaptées et efficaces qui respectent non seulement les exigences de la loi, mais aussi l'esprit des exigences et les pratiques exemplaires du secteur;
- surveiller et aider proactivement la société lorsqu'elle met en œuvre les recommandations;

- former des représentants de la société.

Le consultant peut également, à titre d'observateur, surveiller et passer en revue les activités d'une société pendant une période déterminée, par exemple ses activités de négociation ou l'ouverture de nouveaux comptes jusqu'à ce qu'il ait été donné suite aux préoccupations d'ordre réglementaire. En outre, le consultant peut, en vertu de la décision d'une autorité, être obligé de déterminer si une lacune a causé un préjudice à un investisseur (par exemple des frais trop élevés) et, le cas échéant (ou s'il a déjà été établi qu'un investisseur a subi un préjudice), d'élaborer et de mettre en œuvre un plan de correction ou d'indemnisation des investisseurs.

Le rôle du consultant varie d'un mandat à l'autre, selon ce qui est établi dans la décision d'une autorité. En règle générale, le consultant travaille en collaboration avec la société et le personnel des ACVM pour donner des conseils, faire des recommandations et aider la société à corriger ses lacunes en matière de conformité.

Le consultant a généralement pour mandat de faire ce qui suit :

- élaborer un plan de conformité écrit complet comprenant des recommandations et des mesures détaillées et précises à prendre pour corriger les lacunes, ainsi qu'un échéancier;
- remettre périodiquement au personnel des ACVM un rapport écrit sur les progrès de la société dans la mise en œuvre des recommandations du plan de conformité;
- effectuer des évaluations suffisantes et appropriées de l'efficacité des mesures prises par la société pour mettre en œuvre les recommandations du consultant;
- remettre au personnel des ACVM un rapport final contenant ses conclusions concernant la mise en œuvre des recommandations du plan de conformité ou une attestation écrite confirmant que les recommandations ont été mises en œuvre et vérifiées et qu'elles donnent de bons résultats, et que les lacunes en matière de conformité ont été corrigées.

En règle générale, le mandat d'un consultant est d'une durée indéterminée et se poursuit jusqu'à ce que les lacunes aient été corrigées d'une manière que le personnel des ACVM juge satisfaisante et que toutes les autres conditions de la décision d'une autorité (y compris les obligations de faire rapport au personnel des ACVM) aient été remplies. Il n'est pas rare qu'un mandat dure jusqu'à un an ou plus.

Critères d'approbation ou d'acceptation d'un consultant généralement appliqués par le personnel des ACVM

Dans certaines circonstances et selon le territoire, le consultant proposé par une société doit être approuvé par le personnel des ACVM. Nous appliquons généralement les critères suivants pour déterminer si un consultant est approuvé ou accepté :

- Le consultant est-il en mesure de démontrer qu'il a les connaissances, les ressources et le personnel nécessaires pour bien évaluer le système de conformité ainsi que les contrôles et la

structure de supervision de la société partout où elle exerce des activités, et pour trouver des solutions appropriées aux faiblesses ou aux lacunes?

- Le consultant est-il en mesure de démontrer qu'il connaît très bien le type de société visée par le mandat, les principaux problèmes à régler ainsi que la législation et la réglementation pertinentes?
- Le consultant est-il indépendant de la société à laquelle il fournira ses services? Est-il en mesure de démontrer que le mandat ne le place pas en conflit d'intérêts? L'absence d'indépendance ou un conflit peut exister si le consultant fait des affaires ou entretient des relations personnelles ou familiales avec la société ou les personnes physiques qui en font partie, par exemple si le consultant agissait déjà comme conseiller de la société quand les lacunes en matière de conformité sont apparues.
- Le consultant peut-il agir en toute indépendance de la société, même si celle-ci lui verse une rémunération? Cela signifie que le consultant n'est pas payé pour défendre les positions de la société, mais qu'il forme ses propres opinions sur la bonne manière de résoudre les lacunes, sur les recommandations appropriées à formuler ou sur les mesures utiles à prendre à cet égard.
- Quelle connaissance le personnel des ACVM a-t-il du consultant, notamment de sa conduite, de la qualité de son travail (recommandations, vérifications et rapports) et de l'efficacité et de l'efficience dont il a fait preuve dans le cadre de mandats antérieurs?
- Le consultant est-il en mesure de démontrer, de par son expérience, qu'il peut réussir à convaincre et à motiver la société à améliorer sa culture de conformité et sa mentalité, et à perfectionner ses pratiques et procédures de correction des lacunes?
- Le consultant est-il en mesure de démontrer qu'il a la capacité et les ressources nécessaires pour exécuter le mandat dans les délais impartis, surtout si celui-ci est de grande ampleur ou complexe ou qu'il risque de s'étendre sur plusieurs mois?

Le personnel des ACVM peut appliquer au besoin d'autres critères d'évaluation du consultant en plus de ceux qui précèdent. Tous les critères susmentionnés ne s'appliqueront pas à certains mandats.

Par ailleurs, le fait qu'un consultant ait été approuvé par le personnel des ACVM à la suite d'une décision d'une autorité antérieure ne signifie pas que ce consultant sera forcément approuvé pour un autre mandat. Chaque mandat est unique, et le consultant doit répondre aux besoins du mandat en cause.

Dans la plupart des cas, un seul consultant peut fournir tous les services. Il arrive cependant qu'il faille avoir recours à plusieurs consultants pour un mandat donné qui nécessite des compétences diverses. Ainsi, un avocat pourrait être appelé à formuler les recommandations en raison de ses compétences dans le domaine du problème à corriger, et les services d'un expert-comptable pourraient être retenus pour qu'il vérifie si les recommandations ont été entièrement mises en œuvre par la société et donnent de bons résultats.

Un critère supplémentaire peut s'appliquer lorsque le consultant proposé est un avocat ou un cabinet d'avocats. Les conditions des décisions d'une autorité exigent souvent que la société donne au personnel des ACVM une autorisation écrite et illimitée lui permettant d'échanger avec

le consultant au sujet des progrès qu'elle a réalisés dans la mise en œuvre des recommandations formulées par ce dernier ou relativement à toute autre question liée à la décision d'une autorité. Le personnel des ACVM peut notamment s'enquérir de la teneur des échanges entre le consultant et la société. Or, s'il s'agit d'un avocat ou d'un cabinet d'avocats, ces échanges pourraient être protégés par le secret professionnel de l'avocat, ce qui serait incompatible avec le principe de non-restriction des échanges prévu par la décision d'une autorité. Ainsi, lorsque le consultant proposé est un avocat ou un cabinet d'avocats, le personnel des ACVM de certains territoires pourrait demander à la société de renoncer à son privilège du secret professionnel de l'avocat en ce qui concerne le consultant et le mandat. Comme ce privilège constitue un mécanisme de protection fondamental du système judiciaire canadien, les sociétés devraient pleinement comprendre les répercussions d'une éventuelle renonciation à celui-ci avant d'y consentir, notamment en obtenant des conseils indépendants. En outre, si d'autres avocats du cabinet du consultant continuent d'agir comme conseillers juridiques de la société sur d'autres questions, le consultant pourrait devoir informer le personnel des ACVM des mesures de contrôle qu'il mettra en place (par exemple des barrières informationnelles et éthiques) pour s'assurer que lui-même et les autres avocats ne discutent pas ensemble de la société ou n'échangent pas de renseignements à son égard pendant la durée de son mandat.

Dans le cadre de son processus d'approbation ou d'acceptation d'un consultant, le personnel des ACVM pourrait discuter avec la société des qualifications du consultant, communiquer avec des membres du personnel des ACVM d'autres territoires ayant auparavant traité avec ce dernier, avoir un entretien avec lui, et examiner son curriculum vitae et d'autres renseignements disponibles à son sujet.

Contrôle diligent des consultants effectué par la société

Il incombe à la société de retenir les services du consultant et de le rémunérer. Le personnel des ACVM n'approuve ni ne recommande aucun consultant, et aucun territoire ne tient une liste de consultants approuvés. La société doit trouver un ou plusieurs consultants, puis en soumettre la candidature au personnel des ACVM. Compte tenu de l'importance des conséquences d'une décision d'une autorité, il est essentiel de faire appel à un consultant compétent.

Avant de proposer un ou plusieurs consultants au personnel des ACVM, la société devrait effectuer un contrôle diligent de ceux-ci afin de déterminer s'ils possèdent les connaissances, l'expérience, l'indépendance et les ressources nécessaires pour le mandat. En outre, les sociétés devraient tenir compte des critères utilisés par le personnel des ACVM lorsqu'il approuve un consultant et se poser les questions suivantes :

- Quels formation et titres le consultant possède-t-il? Quels postes et emplois a-t-il occupés antérieurement?
- À quels types de mandat le consultant a-t-il travaillé antérieurement? Quels en ont été les résultats?
- Le consultant peut-il commencer le travail dès le moment où ses services sont retenus? Dans la négative, quand serait-il en mesure de le commencer?

- Le consultant emploie-t-il plus d'une personne afin de fournir de l'aide, du soutien et une expertise et d'assurer la continuité?

Une société peut trouver un consultant de diverses façons :

- si la recherche fait suite à la décision d'une autorité, la société peut discuter avec le personnel des ACVM des options et des choix pouvant s'offrir à elle;
- elle peut obtenir des références auprès d'avocats, d'experts-comptables, de relations du domaine des valeurs mobilières, de fournisseurs de services et de toute autre association sectorielle ou professionnelle dont elle est membre;
- elle peut consulter des sites Web, des critiques en ligne et des publications sur les réseaux sociaux concernant des spécialistes de la conformité ou des associations ou sociétés de spécialistes de la conformité.

En règle générale, la société devrait proposer au personnel des ACVM un ou plusieurs consultants avant une date précise; elle doit donc effectuer son contrôle diligent sans délai.

Autres éléments à prendre en compte lors de la retenue des services d'un consultant

Avant d'approuver le consultant, le personnel des ACVM de certains territoires peut demander à la société de fournir les détails du mandat (comme un projet de contrat) convenu de façon préliminaire avec celui-ci. Au besoin, il peut demander des changements à la portée ou à d'autres particularités du mandat à exécuter afin que les exigences de la décision d'une autorité soient respectées. Par exemple, une telle décision précise généralement que la société :

- ne peut empêcher le consultant de fournir au personnel des ACVM des exemplaires des registres de la société obtenus dans le cadre du mandat;
- doit conférer au consultant un accès raisonnable à tous les registres de la société qui sont nécessaires à la réalisation de son mandat, ainsi que demander à ses dirigeants, à ses administrateurs et à son personnel de collaborer avec le consultant et de tenir avec lui des réunions à huis clos dans le cadre du mandat.

Une fois que le personnel des ACVM a approuvé le consultant, la société devrait conclure avec celui-ci un contrat écrit indiquant les rôles et les responsabilités de la société et du consultant, le nom des personnes concernées, l'étendue et le calendrier des travaux, de même que les honoraires et les obligations de confidentialité du consultant.

Mettre fin aux services d'un consultant

Dans un petit nombre de cas, nous avons exigé de la société qu'elle mette fin aux services d'un consultant que nous avons approuvé et fasse appel à un autre, car le consultant ne remplissait pas adéquatement son mandat. Les conditions de la décision d'une autorité ne permettent généralement pas à la société de mettre fin aux services du consultant sans l'approbation préalable du personnel des ACVM.

Rapports et vérifications du consultant

Les conditions de chaque décision d'une autorité sont adaptées à la situation en cause, mais dans la plupart des cas, il existe une obligation de fournir au personnel des ACVM des rapports écrits à des dates déterminées ou à l'atteinte des principaux jalons. Le consultant est généralement tenu de remettre au personnel des ACVM des rapports sur les résultats de ses vérifications et de ses travaux, ainsi que sur les progrès réalisés par la société dans le traitement des lacunes relevées.

Aucun format normalisé n'est exigé pour la présentation des rapports du consultant au personnel des ACVM. Toutefois, on trouvera ci-après quelques exemples du type de rapport et de contenu généralement requis. Il serait prudent pour le consultant de discuter du format de ses rapports avec le personnel des ACVM avant la rédaction du premier rapport.

Plan de conformité

Bon nombre des décisions d'une autorité prévoient l'obligation pour le consultant d'établir un plan de conformité et de le soumettre au personnel des ACVM dans un délai déterminé suivant l'approbation du consultant. Un plan de conformité devrait généralement :

- ventiler de manière sommaire chaque lacune en matière de conformité devant être corrigée;
- indiquer avec suffisamment de détails les mesures que la société et le consultant devraient prendre pour corriger chaque lacune et, s'il y a lieu, indiquer comment le consultant vérifiera la mise en œuvre et l'efficacité des mesures recommandées après un certain délai suivant leur application par la société;
- indiquer qui est responsable de la mise en œuvre de chacune des mesures recommandées;
- indiquer la date de réalisation prévue de chacune des mesures à prendre;
- indiquer la date de réalisation prévue du plan;
- prévoir un calendrier indiquant les dates auxquelles le consultant doit remettre un rapport au personnel des ACVM jusqu'à la date de réalisation prévue du plan ou jusqu'à la fin de l'obligation de faire rapport prévue par la décision d'une autorité.

Le plan de conformité est généralement présenté sous forme de lettre, parfois accompagnée d'un tableau détaillé. Un tableau permet de ventiler une grande quantité d'information afin de la rendre facilement lisible. Voir l'annexe A pour obtenir un modèle de plan de conformité sous forme de tableau indiquant les en-têtes couramment utilisés.

Une fois établi, le plan de conformité est signé par le consultant et par la personne désignée responsable et le chef de la conformité de la société, ce qui atteste qu'ils ont pris connaissance du plan et qu'ils s'engagent à l'exécuter. Le plan est ensuite soumis au personnel des ACVM qui, en règle générale, communique par téléphone ou tient une réunion avec le consultant pour en

discuter avant de donner son approbation. Entre autres choses, nous vérifions que toutes les lacunes seront traitées de manière appropriée et en temps utile, et que le plan est suffisamment détaillé pour nous permettre d'évaluer son efficacité potentielle.

Rapports d'étape

Les rapports d'étape décrivent les progrès réalisés par la société dans la mise en œuvre de chacune des recommandations figurant dans le plan de conformité du consultant et présentent les observations de celui-ci, notamment sur les enjeux nouveaux ou les difficultés persistantes que peut comporter la mise en œuvre des mesures prévues dans le plan. Des rapports d'étape doivent être remis jusqu'à la mise en œuvre complète des recommandations énoncées dans le plan. Ces rapports doivent être signés par le consultant et par la personne désignée responsable et le chef de la conformité de la société avant d'être soumis au personnel des ACVM.

Nous nous attendons à ce que la société réalise des progrès marqués au cours de chaque intervalle de production de rapports. Si une recommandation ou une mesure n'a pas été mise en œuvre à la date prévue, le rapport devrait indiquer la raison du retard et les mesures à prendre pour rétablir la situation et prévoir une nouvelle date de réalisation.

Le rapport d'étape est généralement présenté sous forme de lettre, parfois accompagnée d'un tableau détaillé. Afin d'en faciliter la compréhension, la lettre devrait contenir une description sommaire de chaque lacune et préciser les recommandations et les mesures prévues pour chacune dans le plan de conformité. On peut convertir un plan de conformité établi sous forme de tableau en un rapport d'étape en ajoutant des colonnes indiquant l'état d'avancement de chaque mesure et les observations du consultant sur les progrès réalisés. Voir l'annexe B pour obtenir un modèle de rapport d'étape sous forme de tableau indiquant les en-têtes couramment utilisés.

Les rapports d'étape peuvent également décrire les vérifications effectuées par le consultant. La réalisation de vérifications tout au long du mandat du consultant peut contribuer à l'efficacité du mandat.

Rapport final

Dès la mise en œuvre du plan de conformité terminée, le consultant remet directement au personnel des ACVM, avec copie à la société, un rapport final dans lequel il évalue si ses recommandations ont été appliquées dans leur intégralité.

Si la décision d'une autorité l'exige, le rapport final du consultant consistera en une lettre d'attestation visant à confirmer que les recommandations du plan ont été entièrement mises en œuvre, qu'elles ont été vérifiées et qu'elles fonctionnent efficacement, et que les lacunes en matière de conformité ont été corrigées.

Le rapport final ou la lettre d'attestation doit fournir suffisamment de détails sur la façon dont le consultant a procédé à son évaluation. Ainsi, la lettre d'attestation pourrait présenter une description sommaire des mesures prises par la société pour corriger les lacunes et indiquer le détail des vérifications effectuées par le consultant et leurs résultats.

Pour que les vérifications soient efficaces, un délai suffisant doit s'être écoulé entre la date de mise en œuvre d'une recommandation et la date à laquelle le consultant effectue la vérification. Dans certains cas, le délai requis entre la mise en œuvre et la vérification sera prévu par la décision d'une autorité. La taille de l'échantillon doit être suffisante pour les vérifications et indiquée dans le rapport. Le consultant devrait être en mesure de justifier la taille de l'échantillon et la méthodologie d'échantillonnage auprès du personnel des ACVM. Il devrait documenter les résultats de ses vérifications et, si des problèmes sont décelés, fournir des détails sur l'aide apportée et les mesures prises pour y remédier et éviter qu'ils se reproduisent, ainsi que l'information à l'appui. Si le consultant constate des problèmes importants, le personnel des ACVM peut exiger qu'il réalise des vérifications supplémentaires.

En règle générale, pour que les conditions de la décision d'une autorité et que le mandat du consultant soient considérés comme ayant été remplis, le rapport final ou la lettre d'attestation doivent être approuvés par le personnel des ACVM.

L'examen du rapport final ou de la lettre d'attestation par le personnel des ACVM comprend généralement un appel ou une réunion avec le consultant pour discuter de l'évaluation et des renseignements ou des rapports qui l'accompagnent. Il peut être demandé au consultant de fournir des renseignements ou des rapports supplémentaires, ou encore ses documents de travail pour appuyer son évaluation ou son attestation, dont des copies de dossiers clients ou d'autres documents qu'il a examinés et vérifiés.

Réalisation des conditions prévues par la décision d'une autorité

Une fois qu'une société a démontré qu'elle respectait les conditions prévues par la décision d'une autorité à la satisfaction du personnel des ACVM, le mandat du consultant prend fin et nous supprimons généralement les conditions applicables figurant au dossier d'inscription de la société. Dans de nombreux cas, nous soumettons la société à un examen de conformité ultérieur qui consiste notamment à déterminer si la société a corrigé ses lacunes en matière de conformité et si elle applique les recommandations du consultant. Les lacunes répétées en matière de conformité ou la preuve que la société n'applique pas les recommandations du consultant seront traitées avec sérieux.

Conclusion

Nous appliquerons les indications fournies dans le présent avis dans les cas où une société est tenue de retenir les services d'un consultant par suite de la décision d'une autorité. Dans de nombreux cas, les consultants dont les services ont été retenus dans de telles circonstances ont aidé efficacement les sociétés à corriger leurs lacunes en matière de conformité et à améliorer sensiblement leurs systèmes de conformité ou leur système de contrôles et de supervision.

Questions

Pour toute question, veuillez vous adresser à l'une des personnes suivantes :

<p>Éric Jacob Directeur principal de l'inspection Direction principale de l'inspection Autorité des marchés financiers 514 395-0337, poste 4741 eric.jacob@lautorite.qc.ca</p>	<p>Trevor Walz Senior Accountant Compliance and Registrant Regulation Commission des valeurs mobilières de l'Ontario 416 593-3670 twalz@osc.gov.on.ca</p>
<p>Brian Murphy Manager, Registration Nova Scotia Securities Commission 902 424-4592 brian.murphy@novascotia.ca</p>	<p>Brad Woods Vérificateur de la conformité Commission des valeurs mobilières du Manitoba 204 945-6913 brad.woods@gov.mb.ca</p>
<p>Curtis Brezinski Compliance Auditor, Capital Markets Securities Division Financial and Consumer Affairs Authority of Saskatchewan 306 787-5876 curtis.brezinski@gov.sk.ca</p>	<p>Reid Hoglund Regulatory Analyst Alberta Securities Commission 403 297-2991 reid.hoglund@asc.ca</p>
<p>Craig Whalen Manager of Licensing, Registration and Compliance Office of the Superintendent of Securities Gouvernement de Terre-Neuve-et-Labrador 709 729-5661 cwhalen@gov.nl.ca</p>	<p>To-Linh Huynh Directrice adjointe des opérations Commission des services financiers et des services aux consommateurs Nouveau-Brunswick 506 643-7856 to-linh.huynh@fcnb.ca</p>
<p>Mark French Manager, Registration & Dealer Compliance British Columbia Securities Commission 604 899-6856 mfrench@bcsc.bc.ca</p>	

Annexe A

Modèle de plan de conformité

N° de l'élément du plan	Description sommaire de la lacune	Mesures correctives recommandées (et vérifications à effectuer, au besoin)	Responsable(s) de l'exécution de chaque mesure	Date d'achèvement prévue pour chaque mesure

Annexe B

Modèle de rapport d'étape

N° de l'élément du plan	Description sommaire de la lacune	Mesures correctives recommandées (et vérifications à effectuer, au besoin)	Responsable(s) de l'exécution de chaque mesure	Date d'achèvement prévue pour chaque mesure	Progrès de la mise en œuvre de chaque mesure et vérifications effectuées	Commentaires du consultant

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
ABDUL LATIF	DANIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-31
AGBABIAN	NAZARETH	FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2019-07-12
AJANOHOUN	VIANNEY	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-07-08
ALAOUI	OUMAIMA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-08-02
ALBERT	SERGINHO	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
ALLARD	ANNE-FRANCE	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-08-09
ALLARD	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-07
ALLARD	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-01
ALLARD	GINETTE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-04
AMYOT	ANDREW	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-26
ARAMIS	GHOZLENE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-26
ARCHAMBAULT	CAMILLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-31
ATHANASOPOULOS	SOTIRIOS	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2019-05-21
AUBIN	NATHALIE	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-09
BADAN	JOEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-05
BADARO	CARLA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-12
BARZEL	EVELYN	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-08-08
BAZI	LAMYAE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
BAZILE	CAROLE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-06-24
BEAULAC	SIMON	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2019-07-12
BEDA	N'DABAH ELIANE CHRISTELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
BÉDARD	MAXIME	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-29
BELABED	SAMIR	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-06-18

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BELAFI	MEGAN	LA PREMIERE FINANCIERE DU SAVOIR INC.	2019-07-07
BELLEY	ALEXANDRE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-16
BENAMAR	BOUTAYNA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-16
BENCHAREF	SOUFIANE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-26
BENITAH	CORINNE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-31
BENNACER	SIHEM	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
BENZAID	KHALED	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
BERARDINELLI	GINA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-29
BERGERON	NATHALIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-31
BERNARD	GUILLAUME	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-02
BERNARD	MATHIEU	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-18
BERNIER	LISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-05
BERTHET	MARIE-AGNÈS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-26
BERTRAND-DESCHÊNES	EMILIE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2019-08-09
BÉRUBÉ	PIERRE-HUGUES	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
BLACKBURN	JULIE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2019-07-30
BOISSARD	MAXIME	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-05
BOUALI	ATMANE MOHAMED	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
BOUCHARD	JÉRÔME	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2019-07-12
BOUNTROUKAS	PAMELA	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-07-10
BOURQUE	BENOIT-PIERRE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-08-03
BRETON	BENOIT	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-22
BRETON	KARINE	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-23
BUREAU	BOBBY	SERVICES FINANCIERS ETERNA INC.	2019-01-23
CANALES VELASQUEZ	SCARLETH	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-05

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
CANTAVE	ELIZABETH	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2019-08-01
CASSEERAM	NEEVEDEETH	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-18
CAUCHON	NATHALIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-08
CHABOT	FRÉDÉRIC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-05
CHAMPAGNE	LUC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-31
CHAN	UY KHEANG	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-26
CHAPMAN	ALICE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-06-21
CHARBONNEAU	LUC	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-06-28
CHARFEDDINE	OMAR	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-25
CHEFAOUI	SAFIA	BMO INVESTMENTS INC./BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-26
CHUNG	KEVIN	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-07-26
COHEN	YOAN	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-07-19
COLLIN	LINDA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-05-31
COLLINS	CHEYANNA	LA PREMIERE FINANCIERE DU SAVOIR INC.	2019-07-15
COLMAN	KIM	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-07-16
CÔTÉ	PIERRE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2019-07-15
COULOMBE	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-11
COURTEMANCHE	KEVIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-20
COUSINEAU	MYLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-26
CYR	DOMINIQUE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-15
DAGENAIS GUERTIN	ELISE	BMO INVESTMENTS INC./BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-09
D'AVERSA	JULIA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-08-05
DEMERS	MARJORIE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-05
DESCHÊNES	JOHANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-05
DESCHESNES	FLORENT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-18

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DESHMUKH	SHARONROSE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-26
DESJARDINS	ANDRÉ	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-05
DESROSIERS	VLADIMIR	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-02
DÉZIEL	MARC-ANDRÉ	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-26
DI LENA	VALERIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-23
DI MEO	GRAZIELLA	GESTION DES PLACEMENTS UBS CANADA INC.	2019-07-19
DIENG	HENRI-PIERRE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-29
DION	JOHANNE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2019-06-10
DORE	GENEVIEVE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-12
DORÉ	MARLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-03
DOUCKAGA	JUILLET EDGARD	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-22
DROUIN	ADAM	BMO INVESTMENTS INC./BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-12
DROUIN	VINCENT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
DUBÉ	JULIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-07
DUBÉ	VALÉRIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-08
DUMONT-PERREULT	CARL	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2019-07-19
DURAND	MARIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-06-27
EMERY	VÉRONIQUE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-08-02
EMILCAR	ERNEAU	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-26
FAULKNER	MARIE-CLAIRE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-07
FILLION	ERIC	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2019-07-16
FONTAINE	PASCAL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-15
FORTIER	MATHIEU	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-15

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
FOURNIER	ANDRÉE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2019-07-09
FOURNIER	MICHEL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-19
GABÉLUS	DORIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
GAGNÉ	ANNIE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-06-28
GAGNÉ	VÉRONIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-08
GARNEAU	VALÉRIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-05
GARNEAU	TOMMY	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2019-07-17
GAUDET	JEAN-EUDES	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-05-23
GAUDIER	JULIEN	BMO INVESTMENTS INC./BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-02
GAUTHIER	VÉRONIQUE	GESTION FINANCIERE ASSANTE LTEE	2017-09-22
GEOFFROY	LINE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2019-07-27
GIRARD	LAURIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-09
GIRARD	JEAN-DENIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-05
GIRARD-PELLETIER	JUDITH	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2019-07-24
GIRON-MEMBRENO	CARLA MARIBEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
GONZALEZ CEA	CLAUDIA ELENA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-08-06
GOSSELIN	MATTHIEU	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-22
GOULET	MARIO	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-08-01
GOULET	JULIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
GOULET	HÉLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-29
GOUSY	DIANE	BMO INVESTMENTS INC./BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-02
GRENIER	JACQUES	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2019-08-01
GROULX	CHANTAL	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-07-26

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
GUAY	VANESSA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
HADDAOUI	KHOULOU	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-09
HAMEL	ALEXANDRA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-05
HÉTU	JOSÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-01
HONOU	SIKA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-09
HOULE	MARC-OLIVIER	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2019-07-05
IHADDADENE	SABRINA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-09
IMOMA	ANNICK MARCELLE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-22
IONESCU	ALECSANDER	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-07-19
JACQUES	GENEVIÈVE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-22
JALALIAN	NEDA ALSADAT	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-07-06
JEANSONNE	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
JOLY	NORMAND	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
KABEYA	CHRIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-26
KACHKACHE	YOUSSEF	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-19
KARAKI	MAYSSAA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-07-22
KASSAR	CHIRAZ	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-27
KASSI	JEAN-RODRIGUE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-02
KHADDAR	ANIS	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
KOENIG-SOUTIÈRE	HANS-WILLIAM	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-06-07
KONAN	EDWIGE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-02
KOUA	GUY CONSTANTIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-23
L. ALLARD	JUSTINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-02

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
LACHAÎNE	FRANCE	PLACEMENTS MANUVIE SERVICES D'INVESTISSEMENT INC.	2019-07-19
LAFRENIERE	SIMON	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2019-07-15
LAGRANDEUR	JOHANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-07
LAGRANGE	VALÉRIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-10
LAMONTAGNE	MANON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-13
LAPLANTE	JOANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-21
LAPOINTE	VÉRONIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-05
LAPOINTE	FRANÇOIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-18
LAPOINTE-RACINE	LISE	GESTION UNIVERSITAS INC./UNIVERSITAS MANAGEMENT INC.	2019-07-15
LARIVEE	KIM	BMO INVESTMENTS INC./BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-06
LARIVIÈRE	AMÉLIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-12
LAROCHE	SAMUEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-06-13
LAUZON	MAXIME	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-30
LEBLANC	AUDREY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-22
LECLAIR	MICHELE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-31
LEFRANÇOIS	YVES	LA CAPITALE SERVICES CONSEILS INC.	2019-07-24
LÉONARD	ANIK	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-05
LEPAGE	JOHANNE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-31
LESSARD	TIFFANY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-25
LITWIN	MATTHEW	BMO INVESTMENTS INC./BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-10
LORTIE-BOURGEOIS	VÉRONIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-05
LUNEAU	ALEXANDRE	BMO INVESTMENTS INC./BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-23
LYTRAS	PANAGIOTIS	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-07-08

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
M. GIROUX	NICOLAS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-12
MALTAIS	MARLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-02
MANCINI	BRANDON-ERIK	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-27
MANSOUR	SUSAN	LA PREMIERE FINANCIERE DU SAVOIR INC.	2019-07-11
MARCOTTE	NATASHA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
MARINIC	MARKO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
MARLEAU	PHILIPPE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-27
MAROIS	ALEXIS	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2019-07-22
MARQUIS	VICTOR	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-02
MARQUIS	ERIC	LA CAPITALE SERVICES CONSEILS INC.	2019-07-24
MARQUIS-FRANCOEUR	RÉBECCA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-01
MARTEL	SOPHIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-08-01
MASSI	ALESSANDRA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-31
MAURICE	GUILLAUME	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-12
MC CANN-ASMAN	WILLIAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
MEO	DARIO	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-07
MESSADIÉ	JEAN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-19
MICHAUD	MARIE-EVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-17
MICHAUD	CÉCILE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-09
MONGEAU	LYNE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-05
MOREIRA GOMES	GILVANA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-07
MORIN-LAROUCHE	FRANÇOISE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-06-13
MORRISSETTE	RENÉE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-05
MOSKALIK	EKATERINA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-08
NAANAA	AZIZA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-12

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
NADAN	DIANA	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2019-08-01
NADEAU	WILLIAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-22
NADON	SYLVAIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
NAQQAR	JOEL	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-07-01
NGOULA KEOU	GEORGES PARFAIT	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-15
NGYIA	CARINE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-07-12
NORMANDIN	FRANCIS	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2019-08-09
NTUMBA	EMMANUEL KALUMWANI	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2019-07-19
NWISENEZA	HONORÉ	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-30
ONGBADOTAT OUWE DOMISSECK	DANIELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-26
PAGEAU	SYLVAIN	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-11
PANIAGUA PERDOMO	ROXANA MAGALI	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-15
PELLEJERO-DION	CRISTOBAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
PELLERIN	JACQUELINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-18
PERRAULT	ALAIN	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2019-08-09
PERRON	GENEVIÈVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-17
PERTH	JULIEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-31
PHANEUF	DANIEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-31
PICARD	NICOLAS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-05
PICHÉ	MARIE-HÉLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-16
PILON-CHARTIER	CLAUDIA	LA CAPITALE SERVICES CONSEILS INC.	2019-08-09
PINSONNEAULT	CHRISTINA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-08-09
PLANTE	MÉLANIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-06-13
PLANTE	MICHEL	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
PLOURDE	NICOLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
POTVIN	MARIE-JOSÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-13
POULIN	CAROLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-20
POULIN	MARTINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-11
POULIN	PRISCILLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-08
PRINCE	EMMANUELLE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-03-02
QUATRINI	ALEXANDRA	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-08-06
RABETTE	GUILLAUME	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-15
RABY OUELLET	EMILIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-24
RAHNI	SIHEM	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-05
RAMAMBAZAFY-RALAINONY	BAKOLINIRIN A	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-06
RAVAZZANO	CESAR	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-07-26
REID	HUGO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-16
REISE	BRIGITTE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-30
RENAUD-BERGER	DAVID	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-02
RENE	PHILIPPE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-08-05
ROBINSON	PIERRE-OLIVIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
RODRIGUE	CHARLES	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2019-07-26
RODRIGUE	VINCENT	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-18
ROMERO	CAROLINA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-02
ROSEN	JESSICA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-07-12
ROUSSEL	DAVID	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-05
ROYER	ROXANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-08
SAGHIR	ABED	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2019-07-27

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
SAHYOUN	FADI	LES INVESTISSEMENTS GLOBAL MAXFIN INC.	2019-07-15
SAMAHA	ANTHONY	VALEURS MOBILIÈRES TIMC	2019-07-11
SANOGO	AIDA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
SCOTT	CHRISTIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-26
SIMINEL	ALIONA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-07-23
SIMONEAU	YANNICK	CORPORATION FIERA CAPITAL	2019-07-19
SMITH	CHRISTOPHE R	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-24
SMYTH-LAPORTE	PHILIPPE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-02
SPAGNOLO	MARCO	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-10
STEINDL	CHRISTOPHE R	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-12
ST-PIERRE	JEAN-GUY	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-31
ST-PIERRE	CYNTHIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-22
ST-PIERRE	ISABELLE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-07-26
STRAUSS	JOSHUA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-08-01
SULIMAN	ROULA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-12
SY	ABDOULAYE SAMBA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-06-17
SY	FATIMATA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-08
SZABADKAI	SCOTT	PLACEMENTS CIBC INC.	2019-07-29
TAGHI	WALID	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-10
TALL	SEYDOU NOUROU	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
TANGUAY	MARIE-ÈVE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-19
TARDIF	ÉRIC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
THIBAUT	JÉRÔME	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-07-12
THOMAS	GUILLAUME	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-08-09
TOMASSINI-MIRON	ERIC	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2019-08-07
TOURÉ	ABOUBAKAR	VALEURS MOBILIÈRES TIMC	2019-08-12
TREMBLAY	MARTINE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-09

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
TREMBLAY	ALEX	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-19
TSIMI OBAMA	MARCEL ALAIN	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-06-24
TURCOTTE	NANCY	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-07-02
VACHON	VÉRONIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-12
VALLÉE BARRÉ	ANTOINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-15
VASILE	ANDRA-EMILIA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2019-07-12
VINCENT	DANIEL	FLEXIFONDS DE SOLIDARITÉ FTQ INC.	2019-06-26
VIRAMONTES DE LA TORRE	ANAHI	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-12
WAFY	IBRAHIM	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-07-31
XIA	KEVIN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2019-08-03
ZHANG	YANGYANG	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2019-07-24
ZINEDDINE	NAAIMA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2019-06-26
ZMIEVSKAYA	EKATERINA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2019-08-02

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BEAULIEU	RICHARD	ADDENDA CAPITAL INC.	2019-07-05
DI MEO	GRAZIELLA	GESTION DES PLACEMENTS UBS CANADA INC.	2019-07-19
DUBOIS	MATHIEU	COTE 100 INC.	2019-07-29
SIMONEAU	YANNICK	CORPORATION FIERA CAPITAL	2019-07-19

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.

Veuillez-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
100050	ADAMS, DEREK	3a	2019-07-23

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
100231	ALLARD, SYLVIE	6a	2019-08-09
100871	AUMAIS, MARC	2a	2019-07-25
100871	AUMAIS, MARC	1a	2019-07-25
102610	BERGERON, NATHALIE	6a	2019-08-01
104714	BOURGEAULT, MARTINE	1a	2019-07-12
104714	BOURGEAULT, MARTINE	2a	2019-07-12
104714	BOURGEAULT, MARTINE	6a	2019-07-12
106359	CAZA, STÉPHANE	4a	2019-07-10
106684	CHARBONNEAU, LUC	6a	2019-07-22
108071	CÔTÉ, PIERRE	1a	2019-07-16
109728	DESHAIES, JOSÉE	6a	2019-08-13
110928	DUBOIS, MARIE-CLAUDE	2a	2019-08-05
111602	DURETTE, FRANCE	3b	2019-07-16
111674	DUVAL, CÉLINE	4a	2019-08-01
114295	GENEST, PIERRETTE	3a	2019-07-30
114689	GIRARD, JEAN-DENIS	6a	2019-08-09
115126	GOUIN, MARLÈNE	3a	2019-08-05
117234	JOLY, NORMAND	6a	2019-07-15
120876	LEFRANÇOIS, YVES	1a	2019-07-30
121398	LESEIZE, LYNE	5a	2019-08-02
122683	MARCHETERRE, THÉRÈSE	4a	2019-08-07
123203	MASSI, ALESSANDRA	6a	2019-08-07
123626	MÉNARD, MAURICE	6a	2019-04-29
123626	MÉNARD, MAURICE	2a	2018-10-15
123947	MILLETTE, CÉLINE	6a	2018-12-31
124430	MORIN, GUY	4a	2019-08-05
124781	NADEAU, FRANÇOIS	1a	2019-07-22
125188	NORRIS, RICHARD	1a	2019-03-06
126229	PAYETTE, RICHARD	5a	2019-03-13
127436	POIRIER, SYLVIE	4a	2019-04-03
128727	RICHARD, JACQUES	1a	2019-07-03
129530	ROULEAU, GINETTE	1a	2019-07-11
129736	ROY, DOMINIC	3a	2018-10-23
129785	ROY, JEAN-FRANÇOIS	3a	2019-08-13
129867	ROY, NATHALIE	3b	2019-01-03

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
130007	RUEL, JACQUELINE	3a	2019-08-12
131315	ST-ANDRÉ, CLAUDE	1a	2019-03-06
136997	ST-PIERRE, DENIS	5a	2019-07-12
137004	VILLENEUVE, LINDA	5a	2019-07-24
138016	BEDFORD, MARK	5a	2019-08-12
139347	MARTEL, GUY	5a	2019-08-02
139719	TASSÉ, CÉLINE	5a	2019-08-05
139999	VENNERI, ANGELA	4b	2019-07-23
141007	ROCH, DIANE	2b	2019-04-29
141260	NORMANDIN, HELENE	6a	2018-12-28
141320	JOSEPH, JEAN-FRANÇOIS	3b	2019-08-09
141944	BOUILLON, NATHALIE	6a	2019-08-07
145914	CAMPEAU, CÉLYNE	4a	2019-08-01
147670	PELLETIER, AMÉLIE	4c	2019-07-19
147871	ALMELA, ESTHER	2b	2019-07-24
147885	MARCHAND, FRANCE	6a	2019-08-01
156541	PLANTE, CHRISTIANE	4a	2019-07-31
157999	CORIATY, MANON	4b	2019-08-02
158422	POMERLEAU, DIANE	4b	2019-08-03
159675	LEQUY, NANCY	4c	2019-07-31
159984	BRISEBOIS, ANNIE	1a	2019-08-13
160918	NADEAU, GUILLAUME	6a	2019-08-07
160922	PICHÉ, MARIE-JOSÉE	2a	2019-07-23
162044	POULIN, MÉLANIE	4a	2019-07-29
165809	GAGNON, YVES	5a	2019-08-02
167475	PRESSEAULT, MANON	4c	2019-04-29
167588	REISE, BRIGITTE	6a	2019-08-06
169028	NICOLAS, ARMELLE	4a	2019-07-19
170233	MARDARE ZAHARIA, DIANA	1a	2019-07-22
171286	BEAUDIN, SYLVIE	4c	2019-08-06
171522	DÉRAGON, GENEVIÈVE	1a	2019-08-08
172051	COLAS, JEAN-SEBASTIEN	3b	2019-07-25
172528	LEBLANC, OLIVIER	5b	2019-08-02
173182	DUCHESNE, MARIE-EVE	6a	2019-07-26
173403	FOUZI, ABDELAHAMID	4b	2019-08-07

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
174143	COUSINEAU, MYLÈNE	6a	2019-08-02
175141	MASSÉ, NATHALIE	3c	2019-06-28
175770	SHORE, ALLYSON	6a	2019-07-26
175797	CRAIG, MARTIN	4a	2019-07-23
175797	CRAIG, MARTIN	1a	2019-07-23
176024	OBEROI, SHIVANI	4a	2019-07-12
176184	BOURASSA, MARTINE	1a	2019-07-10
178817	RODRIGUE-LABRECQUE, MARILYNE	5b	2019-08-12
179887	BLACKBURN, JULIE	6a	2019-08-02
179887	BLACKBURN, JULIE	1a	2019-08-07
179887	BLACKBURN, JULIE	2a	2019-08-02
180427	COUTURE, ANNIE	5a	2019-08-01
180476	POIRIER, NATHALIE	4a	2018-12-21
183316	LÉVEILLÉ, MARTINE	5a	2019-07-22
183577	GAGNÉ, VÉRONIQUE	6a	2019-07-10
183691	CARLI, FRÉDÉRIC	1a	2019-07-23
187781	BOUCHARD, OLIVIER	3a	2019-07-10
190317	LLUBANI, ARTUR	6a	2019-08-05
191483	PILON, SÉBASTIEN	4b	2019-08-12
191661	SAINDON, BRUNO	1a	2019-07-15
191798	LALONDE, GENEVIÈVE	1a	2019-08-12
191798	LALONDE, GENEVIÈVE	2a	2019-08-12
191909	LAVOIE, SARAH	5a	2019-07-10
192048	PARISIEN, JOSIANE	6a	2019-08-06
192280	FORTIN, LUC	4b	2019-08-07
192578	POULIN, MARIE-EVE	1a	2019-04-12
192702	MATHIEU, JACQUES	3c	2019-07-31
192743	BOUTIN, GUILLAUME	3b	2019-08-08
193416	DUBREUIL, JULIEN	1a	2019-07-18
193662	DUBÉ, STÉPHANIE	5b	2019-07-19
193827	RODRIGUE, CHARLES	1a	2019-07-29
193827	RODRIGUE, CHARLES	6a	2019-07-29
193827	RODRIGUE, CHARLES	2b	2019-07-29
193876	CHAMIA, PAUL	3a	2019-07-16
194101	LIARGOVAS, VASSILIKI	1a	2019-07-15

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
194666	PERRON, ALEXANDRE	4b	2019-07-24
195434	BELKEBIR, HASSANA	4b	2019-07-22
195617	BELKADI, MEHDI	3b	2019-08-08
196525	ARCHAMBAULT, SYLVAIN JR	5a	2019-07-18
196882	RENAUD-BERGER, DAVID	1a	2019-08-12
200404	BREAULT, FRANCIS	4a	2019-07-10
200490	GÉDÉON, ROSE EVANIA	1a	2019-07-30
201462	ALVES, CARINA	5a	2019-07-18
201689	MARTEL, HÉLÈNE	4a	2019-08-13
202857	AMIA-GUAY, ROSANNE	1a	2019-08-06
203667	CHARABEH, AHMAD	1a	2019-08-01
203916	LAFRENIERE, SIMON	1a	2019-07-23
204317	VIEL, BENOÎT	4b	2019-07-24
205104	ROUILLARD, MARC-ANTOINE	1a	2019-03-18
205249	FORTIER, CAROLINE	1a	2019-08-05
205369	COUTURE, JEAN-PIERRE	4b	2019-07-19
206226	THIBODEAU, OLIVIER	1a	2019-07-24
206317	AMYOT, ANDREW	6a	2019-07-30
206762	BOUCHARD, MÉLANIE	4a	2019-07-30
206914	DULUDE, MAXIME	4b	2019-07-19
206975	CAMPEAU RIBERDY, AMÉLIE	4b	2019-08-12
207050	CROISSETIERE, TOMMY	1a	2019-07-17
207343	FARES, WALID	3b	2019-08-13
207814	BUREAU, VINCENT	4b	2019-07-24
208002	FAVELIN, THIBAUT	2b	2019-07-17
208025	GAUVIN, SHAUN	4b	2019-07-22
208275	CLOUTIER, ERIC	3a	2019-08-12
208279	KHAIRALLAH, MAZEN	3b	2019-07-30
208308	SMITH, CHRISTOPHER	1a	2019-08-12
208440	HAKLA, ABDUL JAWAD	3b	2019-07-17
208847	RATTAN, INDERPREET KAUR	1a	2019-08-07
209005	ABOU KHEIR, SANDRA	4b	2019-08-01
209446	BOULET, SYLVAIN	3b	2019-07-26
209529	PURNAVEL, ADRIANA	1a	2019-07-29
211464	GREGOIRE, NATHALIE	5b	2019-07-15

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
211472	MILLER, MICKAEL	1a	2019-07-26
212079	ERNI, SABRINA	1a	2019-07-12
212079	ERNI, SABRINA	2a	2019-07-12
212079	ERNI, SABRINA	6a	2019-07-12
212846	ST-GERMAIN, STÉPHANE	3b	2019-07-11
213629	GAUTHIER, JONATHAN	1a	2019-07-24
214366	HUANG, YONG	1a	2019-07-29
214461	PERIARD-COUTURE, GIOVANNI	1a	2019-07-12
214477	ROUSSEAU, SABRINA	1a	2019-03-18
215074	CHOUINARD, CÉDRIC	4b	2019-07-31
215457	WOOLLEY, BLAKE	3b	2019-08-13
215494	PETIT, SHADLY ROMY	3b	2019-07-12
215631	HUSSAINI, UMAID	1a	2019-07-30
215752	DUMONT-PERREAU, CARL	1a	2019-07-25
215753	FILLION, ERIC	1a	2019-07-18
215753	FILLION, ERIC	2a	2019-07-18
216424	RODRIGUEZ PARADA, MAURICIO	1a	2019-03-05
216628	LANGLOIS - BOISVERT, GABRIELLE	4a	2019-08-12
217623	THERRIEN, ROXANNE	1a	2019-07-30
218022	PEPIN, SHANNON	1a	2019-08-05
218252	BROGAN, MEGAN LEIGH	1b	2019-08-08
218317	ARBOUR, VINCENT	3b	2019-08-06
218356	ROBERT, KARINE	2b	2019-07-17
218356	ROBERT, KARINE	1a	2019-07-17
218372	GENDRON-DURAND, FRANCIS	3b	2019-07-29
218514	GAMACHE, SIMON	1a	2019-08-09
218527	MATEUS, KELVIN	4c	2019-07-19
218603	PATANIAN, ELIE RAFFI	1a	2019-04-01
218662	ABBOUD, PAUL	1a	2019-08-07
219060	GINGRAS, NATHALIE	4b	2019-07-16
219525	LAGUERRE, VOLDEIN	1a	2019-07-30
219907	FOURNIER, ANDRÉE	1a	2019-07-18
219952	BISSON, ANDRE	1a	2019-07-25
220049	MORIN, YANNICK	5b	2019-08-01
220300	FILLION, NOEMIE	3b	2019-08-12

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
220382	SAGHIR, ABED	1a	2019-07-29
220879	CARMICHAEL, PHILIPPE	1a	2019-07-11
221595	PIROVA, GULRUKHSOR	4b	2019-07-17
221981	BELFORT, MARC HENRY	3b	2019-08-06
222261	ALJABIRI, HAYDAR	4b	2019-07-22
222662	LAMOUREUX BARNABÉ, JEAN-FRANÇOIS	1a	2019-08-01
222724	CHOUINARD, HÉLÈNE	1a	2019-07-30
222788	DESBIENS-DESLAURIERS, DAVE	5b	2019-08-05
222821	TZIVELEKIDIS, GEORGIOS	1a	2019-08-09
222874	ROBILLARD, CATHERINE	1a	2019-07-19
222971	BESSETTE, JULIAN	3b	2019-08-06
223033	BEAUSOLEIL, MÉLINDA	1a	2019-08-05
223203	L'HEUREUX, OLIVIER	1a	2019-08-09
223458	VÉZINA, STEVEN	1a	2019-08-09
223574	GIRARD, PIER-LUC	3b	2019-08-06
223598	GUILBAULT RIVARD, LAURENCE	3b	2019-07-11
223601	CÔTÉ, SAMUEL	3b	2019-08-06
223639	DENIS, MICHELINE	2a	2019-08-12
223649	LABRECQUE, MARIE-ANDRÉE	3a	2019-07-29
223684	SAVARD, GENEVIEVE	3b	2019-08-06
223983	HOULE, MARC-OLIVIER	1a	2019-07-12
224067	MALO, LOUIS-DAVID	1a	2019-08-12
224072	MARTEL, STÉPHANIE	4b	2019-07-16
224408	THIBAUT, CATHERINE	3b	2019-08-06
224433	TRUDEL, JIMMYLIE	3b	2019-07-11
224942	BRETON, MARC-ANDRE	1a	2019-07-12
225016	CLOUTIER, PHILIPPE	1a	2019-07-15
225230	CURADEAU, ANNICK	3b	2019-07-18
225420	MANSELL, ALEXA	1a	2019-07-29
225439	TINGUAY, JOHANE	1a	2019-08-09
225463	PAINCHAUD-JOSEPH, MAÏKA	3b	2019-08-09
225523	PERRY-VOEGTLE, BRIAN	1b	2019-07-31
225540	MACAMEAU, MARIE-ANDREE	3b	2019-08-12
225550	CORNEJO, MELINA	3b	2019-08-12

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
225555	ST-PIERRE, ALYRE	5b	2019-07-17
225624	DROLET, CATHERINE	3b	2019-08-13
225685	TERCY, JEAN LENOIS	1a	2019-08-05
225848	LAPOINTE, DOMINIC	5a	2019-07-11
225976	CORDUNEANU, ANDREI COSMIN	1a	2019-07-29
226009	GUAY, SUZIE	1a	2019-08-06
226022	GRENON, CLÉMENT	1a	2019-08-05
226099	TESSIER, PHILIP	1a	2019-07-30
226134	MARQUIS, ALEXE	1b	2019-08-09
226559	MÉNARD, LAURIE	1a	2019-07-22
226594	LEPAGE, OLIVIER	3b	2019-07-12
226761	SIMARD, RAPHAEL	5a	2019-08-01
226930	GALARNEAU-JOBIN, FÉLIX	1a	2019-07-29
226954	BÉLANGER, PHILIPPE	1a	2019-07-30
227001	ATHANASOPOULOS, SOTIRIOS	1a	2019-07-22
227094	TREPANIER, JULIE	1a	2019-07-22
227171	MARCIL, SANDRA	1a	2019-07-30
227232	LABRECQUE, DAVID	1a	2019-08-06
227269	CALIXTE, WENSLY	3b	2019-08-06
227289	MONE, MARIO	1b	2019-07-31
227325	MACE, JOSEPHINE	3b	2019-08-06
227435	SCHERER, STÉPHANIE	1a	2019-07-22
227621	GARNEAU, TOMMY	1a	2019-07-18
227820	LEBLANC, NANCY	1a	2019-07-30
227979	AIKMAN CARTER, KEVIN	4b	2019-07-19
228021	BELOUARRAK, AMAL	3b	2019-07-12
228164	LEI, WAI LEUNG KEVIN	1a	2019-07-29
228602	GARFIELD, DOMINIK	1b	2019-07-17
228654	RENAUD, HELENE	1b	2019-07-15
228715	ROBERGE, LAURIE-JEANNE	1a	2019-07-12
228794	PESANT, CAROLINE	5b	2019-07-17
228831	DAGENAIS, ALEXANDRE	1a	2019-08-09
228861	KESHISHIAN, MARIAM	2b	2019-07-23
228908	MAYRAND, FRANCE	3b	2019-07-18
228939	REGRAGUI, IDRIS	1b	2019-07-24

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
228980	LAVOIE, CATHERINE	1b	2019-07-22
229021	MOREL-CARDINAL, BENJAMIN	4b	2019-07-18
229098	INELUS CHERY, ROSE MYRIANE	3b	2019-07-18
229121	MEZDAOUI, HICHAM	1a	2019-07-22
229123	LAI, LIXIN	1a	2019-07-11
229415	BOURGOIN, STEVEN OUELLET	1a	2019-07-17
229418	ROBERGE, SAMUEL	1a	2019-07-30
229549	GAGNE-PERRIER, JEAN-MICHEL	1a	2019-08-09
229556	KUMAR, MANOJ	1a	2019-08-07

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

Aucune information.

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
OPTIONS INVESTISSEMENTS INC.	PANTORNO	ZINA	2019-08-15

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
603824	GESTION DE PATRIMOINE ROBERT J. SPENCER INC.	ROBERT JOHN SPENCER	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2019-08-15
603825	SERVICES CONSEILS JHT INC.	JACQUES TREMBLAY	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Assurance de dommages	2019-08-15
603826	SPECIALIFE FINANCIAL SERVICES LTD.	WILLIAM BRESTANSKY	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2019-08-19
603828	9400-7879 QUÉBEC INC.	GILLES CLOUTIER	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2019-08-20

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.