

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
ACHAIBI	FATIHA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-20
ANDJO	ESSONINAM	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-27
BÉLANGER	FRANCE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-27
BÉLIVEAU-LAJOIE	FRÉDÉRIC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-25
BERGERON	NORMAND	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2021-08-20
BERTRAND	FRANCIS	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2021-08-27
BLACK	NATASHA	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2021-08-13
BOUTIN-DÉRY	CHRISTOPHER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-20
BRAULT LANGLOIS	PHILIPPE	PLACEMENTS MANUVIE INCORPORÉE	2021-08-20
BRISSON	YANN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-06
CHARBONNEAU	LYNDA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-27
CHEANG	NGAI MAN	FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2021-08-27
DAROUÉCHI	ANNETTE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-13
DESCHÊNES	ALEXANDRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-03-11
DIALLO	KADIATOU	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-23
DIEZ	GIUSEPPINA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-24
DOPI	ERMIRA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-08-20

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DOS SANTOS	TERESA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2021-08-27
DUBÉ	NATHALIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-27
DUBÉ	LUC	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-13
DUBÉ	NATHALIE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2021-08-20
FAHMI	SHERINE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-13
FARKAS	ROBERT	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-24
FORTE	ROCCO	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-30
FORTIN	JOCELYNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-29
FOURNIER	ELIANE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-24
FOURNIER	MARIPIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-20
FRANCO	SANTIAGO	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2021-08-16
GARCEAU	CYNTHIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-25
GARIÉPY	MARIE-PIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-24
GAUDREAU	BIANCA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-23
GHASTINE	YAZID	PLACEMENTS CIBC INC.	2021-08-20
GHERBAL	MAHMOUD	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-30
GILBERT	CHANTAL	KALEIDO CROISSANCE INC.	2021-08-24
GILBERT	KARINE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-08-23
GOBEIL	AUDREY	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-23
GODINA	TANYA ANNETTE	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2021-08-20
GOUIN	SIMON-ROBERT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-19
GRANDMONT	ROXANNE	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2021-08-06

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
GRATTON	AUDRÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-27
GROLEAU	ANNIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT FÉRIQUE	2021-08-25
HAMEL	NATHALIE MARIE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2021-08-13
JONCAS	DANIEL	KALEIDO CROISSANCE INC.	2021-08-25
KLOUL	LAMIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-19
KONAN	YVES	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-30
LACROIX	SABRINA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-27
LECOURS	CLÉMENT	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-25
LENDERS	BENOIT	CIBC SECURITIES INC./PLACEMENTS CIBC INC.	2021-08-23
LEPAGE	BRIGITTE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-11
LESSARD	TANIA-VALESKA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-19
LORD BEN DHIFALLAH	SARAH	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-20
LYSY	ALEX	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-23
MERCIER	PASCAL	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2021-08-20
MEUNIER	MÉLANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-20
MONMÉA	JULIEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-27
MORIN	GENEVIÈVE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2021-08-24
PLANTE	MALIKA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-26
PRANEVICIA-RIENDEAU	MAXIME	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-30
PROVOST HARQUAIL	STEPHANIE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2021-08-27

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
RAHMOUNI	ABDE-NNOUR	RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2021-08-19
RAIS	IMAD	LA CORPORATION DE SERVICES DU BARREAU DU QUÉBEC	2021-08-27
RAMARATNAM	PRATHIEVE	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2021-08-06
RICHARD	CAROLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-20
RIENDEAU	MÉLANIE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2021-08-27
ROBERT	SAMUEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-20
RODAS	VINICIO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-20
ROULEAU	ETIENNE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2021-08-25
SADAKA	TANIOS	RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2021-08-20
SAINTELMY	ANN-SARAH	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-20
SCAROLA	PAOLO	TD INVESTMENT SERVICES INC. / SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-08-23
SEYE	MARIAMA	LBC FINANCIAL SERVICES INC./BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-27
SOMDA	LANGH-NIYEB CAROL EXPÉDIT	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-30
SOUMIS	YANICK	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-08-23
ST-LAURENT	OLIVIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-18
THERRIAULT	PRISCILLA	CIBC SECURITIES INC./PLACEMENTS CIBC INC.	2021-08-30
TISSOUKAI	MIRA	FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2021-08-20
TREMBATCHEVA	OLGA	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2021-08-13
TREPANIER	JULIE	SCOTIA SECURITIES INC./PLACEMENTS SCOTIA INC.	2021-08-20
VALLÉE	LUÏK	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-08-20
VIEN	CASSANDRA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-03

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
KLEINBERG	BENJAMIN	TACTEX GESTION D'ACTIFS INC.	2021-08-06

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 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 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
108354	COUTURE, JEAN	1a	2021-08-30
108354	COUTURE, JEAN	2a	2021-08-30
119859	LAUZIÈRE, NANCY	5b	2021-08-26
120285	LEBEL, LOUIS-FRANCIS	3a	2021-08-30
126499	PELLETIER, YVON	1a	2021-03-03
127095	PINARD-LEBLANC, SYLVIE	4a	2021-04-30
128396	RAVENELLE, LYDIA	4a	2021-08-30
133949	VEILLEUX, DANIELLE	3a	2021-08-30
140311	LEBLOND, STEPHANE	6a	2021-08-30
140336	MAYER, CÉLINE	5a	2021-09-01
142055	PICARD, JOSÉE	4b	2021-08-25
143202	DELAROSBIL, CINDY	4b	2021-08-31
145693	BISSONNETTE, LINE	4a	2021-08-25
148171	PLOUFFE, FRANCINE	3b	2021-08-30
151939	QUENNEVILLE, MANON	4a	2021-05-18

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
152781	CHOUKRI, ABDELKARIM	6a	2021-08-25
153139	LAFLEUR, SONIA	5b	2021-08-30
159785	CHAMBERLAND, ANNE	4a	2021-08-31
161140	COLOMBIN, CARINE	3b	2021-08-30
162322	SAVARD, SUZANNE	4b	2021-08-26
164116	BERGERON, ERIC	1a	2021-08-27
164971	THIBEAULT, NATHALIE	3a	2021-08-26
165599	BLOUIN, NATHALIE	3b	2021-08-30
168996	JEAN-BAPTISTE, RUTHE WILLY	3b	2021-08-30
169024	BEAULIEU, PASCAL	2b	2021-08-25
169194	GENESTE, MAGDALA	6a	2021-08-31
169194	GENESTE, MAGDALA	2b	2021-08-31
169194	GENESTE, MAGDALA	1a	2021-08-31
169281	DUGUAY, GUILLAUME	C	2021-08-31
171285	LYRETTE, SONIA	3a	2021-08-27
172384	JEANNEAU, CAROLE	3b	2021-08-30
173960	POIRIER, NADIA	6a	2021-08-31
181263	N GOM, MAHAMADOU	3b	2021-09-01
182399	PLANTE, SIMON	4b	2021-08-31
182449	BOUTIN, JESSICA	5a	2021-08-31
183321	TURCOTTE, MARIE-CLAUDE	4c	2021-08-31
183452	PROVOST HARQUAIL, STEPHANIE	1a	2021-08-30
185746	DOMINGUE, DENIS	3a	2021-08-30
189922	LEVESQUE OUELLET, CASSANDRE	3b	2021-08-30
193503	MÉNARD, KATHERINE	3b	2021-09-01
196966	POISSONNET-MORIN, CINDY	4c	2021-08-31
196988	GHALEM, FOUZIA-NADIA	4b	2021-08-30
199474	BROWN, JULIE	4a	2021-08-31
202008	DOYON, MAUDE	5b	2021-08-31
203294	BLEAU, MELISSA	4a	2021-08-31
203853	JOURNO, ALAIN	6a	2021-08-31
204035	BERGERON, NORMAND	1a	2021-08-25
204557	BERGERON, DANY	1a	2021-08-30
206313	LEBEL, RENE	5b	2021-08-30

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
206559	LABBE, MYRIAM	3a	2021-08-30
206975	CAMPEAU RIBERDY, AMÉLIE	4b	2021-08-27
207746	BOUCHER PEARSON, AUDREY	C	2021-08-30
207746	BOUCHER PEARSON, AUDREY	4a	2021-08-30
212494	MORIN, STEVEN	3a	2021-09-01
212776	LEONARD, SABRINA	5a	2021-08-31
215033	ALLARD, MAXIME	3b	2021-08-31
215264	LEBLANC, JUSTIN	1b	2021-08-30
215264	LEBLANC, JUSTIN	4b	2021-08-30
216398	JUTEAU, GENEVIEVE	3a	2021-08-30
217737	BÉLISLE, KIM	3a	2021-08-30
217873	NICOL, DENIS	1a	2021-09-01
217967	VILLENEUVE, SIMON	1a	2021-08-27
219758	MORIN, FELIX	1a	2021-09-01
219758	MORIN, FELIX	6a	2021-09-01
221353	SIMARD, MÉLANIE	4b	2021-08-30
222436	LUCIA, FRANCO	1a	2021-08-26
223852	FOUCHER, JEAN-PHILIPPE	1b	2021-08-27
224759	ACAR, MÉLISSA	3b	2021-08-31
226709	DUFOUR CHANG, LOUIS-PHILIPPE	3b	2021-08-30
226779	BERTRAND, FRANCIS	1a	2021-08-30
227416	SUMMERS, ANDREA	3b	2021-08-26
228391	BLACK, NATASHA	1a	2021-08-30
228984	CROTEAU AYOTTE, JENNYFER	3b	2021-08-31
229100	MACLENNAN, SYLVIE LUCILLE	4b	2021-09-01
230580	PEPIN, JEAN-FRANCOIS	4c	2021-08-27
231276	EXORPHE, TWEEDY	3b	2021-08-30
231356	LAUZON, MATHIEU	5a	2021-08-31
232956	SINGH, ANSHDEEP	1a	2021-08-31
233050	SAINT SIMON, JOSEPH GREGUY	3b	2021-08-31
233533	SALARI, PEYMAN	1a	2021-08-31
239145	BÉLANGER, MARIE-PIER	1a	2021-08-30
239729	CHARLOT, BETHSAIDA BILHA	1a	2021-08-30
240175	MERCIER, PASCAL	1a	2021-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
240175	MERCIER, PASCAL	6a	2021-09-01
241714	CHOWDHURY HADI, SUMMAIYA	1a	2021-08-26
242412	TOUPIN, JESSICA	1a	2021-08-30
242748	ZITOUNI, SALIM	4b	2021-08-30
242752	THIBEAULT, ALEXANDRA	3b	2021-08-30
243168	ACOSTA PINILLA, ANDREA DEL PILAR	1a	2021-08-31
243203	CARDENAS ALVAREZ, LUIS	3b	2021-08-31
243806	BOUZERDA, AMINA	5b	2021-08-25
243915	MALGRAND, DIDIER	4a	2021-09-01
244263	BOURQUE, SOPHIE	4b	2021-08-25
244335	PRÉVOST, MATTHAEUS	3b	2021-08-31
244467	DERY, ALEXANDRA	4b	2021-08-25
244513	LÉVESQUE, PHILIPPE	3b	2021-08-31
244771	KAKOU, KADIO MIKE JEAN-JAURES B	3b	2021-08-31
245083	OUELLET, DIANE	5b	2021-09-01
245391	LATEZIMA, MUNKIENE	1a	2021-08-31
245590	RASQUIER, ANAÏS	3b	2021-08-31
245644	ROY, ALEXIS	3b	2021-08-30

3.5 MODIFICATION AUX REGISTRES DES INSCRITS

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

Courtiers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
CTI CAPITAL VALEURS MOBILIERES INC.	CHADAKHTZIAN	MARK	2021-06-30
HEXAVEST INC.	PROULX	VITAL	2021-08-31
HEXAVEST INC.	LAJOIE	MICHEL	2021-08-31

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
HEXAVEST INC.	LAJOIE	MICHEL	2021-08-31
HEXAVEST INC.	PROULX	VITAL	2021-08-31

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
HEXAVEST INC.	LAJOIE	MICHEL	2021-08-31
HEXAVEST INC.	PROULX	VITAL	2021-08-31

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
SAMARA BUREAU MULTI-FAMILIAL INC.	COURVILLE	JEAN FRANÇOIS	2021-08-30

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
SAMARA BUREAU MULTI-FAMILIAL INC.	COURVILLE	JEAN FRANÇOIS	2021-08-30

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

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
607026	IMMOBILIER ÉQUITABLE INC.	SVETLANA AZAD	Courtage hypothécaire	2021-08-25
607028	ASSURANCES LINE RICHARD INC.	LINE RICHARD	Assurance de dommages	2021-08-25
607029	DION & FILS SERVICES FINANCIERS INC.	JEAN-MATHIEU DION	Assurance de personnes	2021-08-25
607030	LES PLACEMENTS PARÉ INC.	PIERRE PARÉ	Assurance collective de personnes	2021-08-26

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

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° : CD00-1385

DATE : 20 août 2021

LE COMITÉ : M ^e Madeleine Lemieux	Présidente
M. Alain Legault	Membre
M ^{me} Monique Puech	Membre

SYNDIC DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Partie plaignante

c.

MN PRINON KHANDAKER (certificat numéro 204616, BDNI 3101631)

Partie intimée

DÉCISION SUR SANCTION

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

- **Ordonnance de non-divulgence, de non-publication et de non-diffusion du nom et du prénom des consommateurs concernés, ainsi que de toute information pouvant les identifier, étant entendu que cette ordonnance ne s'applique pas aux échanges d'information prévus à la *Loi sur l'encadrement du secteur financier* et à la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*.**

[1] Le 25 janvier 2021, l'intimé a été déclaré coupable par le comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière (le « comité ») des deux chefs d'infraction de la plainte disciplinaire portée contre lui et libellée comme suit :

CD00-1385

PAGE : 2

LA PLAINTÉ

1. À Montréal, vers novembre 2015 à avril 2017, l'intimé n'a pas exercé ses activités avec intégrité en effectuant plusieurs transactions dans des comptes bancaires et/ou d'investissements en fonds communs de placement de clients sans leur autorisation, contrevenant à l'article 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières*.
2. À Montréal, le ou vers le 4 avril 2017, l'intimé s'est approprié pour ses fins personnelles la somme de 28 500,20 \$ provenant des comptes bancaires de R.T. et L.T., contrevenant ainsi à l'article 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières*.

[2] L'audition sur sanction a eu lieu par visioconférence et l'intimé, qui se représente seul, était présent.

[3] Le plaignant n'a pas présenté de preuve additionnelle lors de cette audition et l'intimé a décliné l'invitation du comité de témoigner sur la sanction.

LA SANCTION

[4] Le plaignant suggère une radiation d'au moins dix ans ou une radiation permanente. Le plaignant s'en remet à la discrétion du comité.

[5] L'intimé a par ailleurs été avisé par la procureure du plaignant de ces recommandations.

[6] Examinons d'abord les facteurs reliés aux infractions comme telles.

[7] Il ne fait pas de doute que l'appropriation de bien appartenant à des consommateurs est une infraction d'une extrême gravité; il s'agit probablement de l'infraction la plus grave que peut commettre un représentant.

CD00-1385

PAGE : 3

[8] Ce type de geste est clairement et absolument prohibé par l'industrie; il ne fait pas de doute non plus qu'il s'agit d'une infraction qui se situe au cœur de l'exercice de la profession qui est de nature à discréditer la profession et miner la confiance du public. La probité et l'honnêteté sont des qualités essentielles du représentant.

[9] Les gestes posés par l'intimé ont été prémédités, imbriqués dans un stratagème destiné à s'approprier les biens des clients de son employeur ce qui met en péril la protection du public.

[10] Les gestes ont été posés sur une période allant de novembre 2015 à avril 2017, soit une période presque équivalente à la durée de la certification de l'intimé comme représentant et la durée de son emploi à la banque. En effet l'intimé a été inscrit comme représentant de courtier pour un courtier en épargne collective du 26 mai 2014 au 19 avril 2017.

[11] Les transactions non autorisées sont nombreuses et plusieurs consommateurs ont été victimes des manœuvres de l'intimé dans leurs comptes. Certains d'entre eux étaient au surplus des personnes vulnérables. Certes ils ont été indemnisés par la banque mais cela ne change en rien la gravité des infractions.

[12] D'autres facteurs sont reliés directement à l'intimé.

[13] L'intimé avait peu d'expérience à titre de représentant mais force est de constater que sur une durée totale de trois années d'expérience, le stratagème qu'il a mis en place aura duré plus de deux années.

CD00-1385

PAGE : 4

[14] Certes, l'intimé n'a pas d'antécédent disciplinaire, mais il n'a pas collaboré à l'enquête et il a tenté d'induire en erreur l'enquêteur de la Chambre de la sécurité financière lors d'une conversation téléphonique; il n'a pas non plus reconnu les faits reprochés.

[15] Le comité n'a pas entendu la version des faits de l'intimé ni aucune forme d'explication sur ce que la banque a constaté à la suite de son enquête; rappelons que l'intimé s'est présenté lors de l'audition sur culpabilité, mais qu'il a quitté, sans explication, peu après le début de la séance.

[16] L'intimé a agi en toute connaissance de cause; il a utilisé les codes d'accès d'autres employés de la banque et a effectué certains des transferts à partir d'autres succursales que celle où il travaillait pour brouiller les pistes et camoufler ses gestes.

[17] L'intimé a utilisé les liens de confiance qu'il a pu créer avec certains des consommateurs à qui il a donné son numéro de téléphone cellulaire et qui, dans les entrevues avec l'enquêteur ont exprimé leur surprise en apprenant les gestes posés par l'intimé dans leurs comptes.

[18] Malgré le fait que l'intimé ne travaille plus dans le domaine financier, le comité considère qu'il y a un risque sérieux de récidive notamment parce que l'intimé n'a exprimé aucun regret ni remords pour les gestes qu'il a posés.

[19] Il ne fait pas de doute que la sanction appropriée est une radiation de longue durée, durée que le comité doit maintenant déterminer.

CD00-1385

PAGE : 5

[20] Dans l'affaire *Hannoush*¹, le comité a fait une longue revue de la jurisprudence qui traite de la sanction lorsqu'il y a appropriation que ce soit par des transactions non autorisées, des emprunts non remboursés ou des investissements dans des entreprises dans lesquelles le représentant a un intérêt.

[21] Les périodes de radiation varient et les facteurs retenus par les différents comités sont l'intention malhonnête, la répétition, les montants impliqués, le remboursement, la préméditation, le nombre de victimes, tous des facteurs dont l'objectif est de protéger le public.

[22] La sanction imposée le plus souvent est une radiation de dix ans, mais dans certaines circonstances, la radiation imposée est permanente.

[23] Le comité est d'avis qu'il n'y a pas de circonstances lui permettant d'imposer une radiation de dix ans alors qu'au contraire, tout milite pour une radiation permanente de l'intimé; le comité retient que l'intimé a eu une intention frauduleuse, qu'il a élaboré un stratagème pour frauder les clients de la banque; il y a absence totale d'explications, de regrets ou quoi que ce soit qui aurait permis au comité de contextualiser la conduite de l'intimé et de prendre en considération des facteurs atténuants propres à ce dossier.

[24] Bref, le comité est d'avis que la radiation permanente est une sanction juste et appropriée considérant l'importance de l'intégrité dans la profession de représentant².

¹ *Chambre de la sécurité financière c. Hannoush*, 2020 QCCDCSF 4 (CanLII).

² *Chambre de la sécurité financière c. Balan*, 2011 CanLII 99446 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Baril*, 2009 CanLII 293 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Cartier*, 2011 CanLII 99471 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Pana*, 2013 CanLII 40561 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Longpré*, 2010 CanLII 99852 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Imanpoorsaid*, 2011 CanLII 99534 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Fournier*, 2011 CanLII 99448 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Chevrier*, 2012 CanLII 97194 (QC CDCSF).

CD00-1385

PAGE : 6

POUR CES MOTIFS, le comité de discipline :

ORDONNE la radiation permanente de l'intimé sous les chefs d'infraction un et deux de la plainte;

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

PERMET la notification de la présente décision à l'intimé par moyen technologique conformément à l'article 133 du *Code de procédure civile* (RLRQ, c. C-25.01), à savoir par courrier électronique.

(S) Me Madeleine Lemieux

M^e MADELEINE LEMIEUX
Présidente du comité de discipline

(S) M. Alain Legault

M. ALAIN LEGAULT
Membre du Comité de discipline

(S) Mme Monique Puech

M^{ME} MONIQUE PUECH
Membre du Comité de discipline

CD00-1385

PAGE : 7

M^e Vivianne Pierre-Sigouin
CDNP AVOCATS INC.
Procureurs de la partie plaignante

M. MN Prinon Khandaker
Présent et non représenté

Date d'audience : 13 avril 2021

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

Aucune information.