

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
AGUEH	KPEDE JEAN-HUGUES	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-01
ALAMEDDINE	MAKRAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-27
ALMON	CHAD	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-10-01
ANANIA	BRUNO	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2021-09-22
AUDY	FRANCE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-01
BA	FATIM	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-09-24
BARASSI	GIANNI	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-09-24
BEAUDOIN	ANNIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-27
BEN MOHAMED	MONIA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-10-04
BENOIT	MANON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-28
BILODEAU	KATHLEEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-28
BLAIS	JEAN-PHILIPPE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-01
BOILY	LOUIS-GEORGES	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2021-10-01
BOLDUC	MARIE-CLAUDE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-08-20
BOUCHARD	JEAN-PHILIPPE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-21
BOUDREAU	JONATHAN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-24
BOU-JAOUDE	GUITTA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-10-01
BUNNI	TALA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-24
CAN	DIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-24
CHANDONNET	CLAUDIA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-09-20
CHARETTE	JULIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-10-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
CHOUINARD	AUDREY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-17
DAIGLE-ROCHON	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-01
DÉRY	JOHANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-24
DESCORSSES	KIMBERLY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-24
DESJARDINS	JOHANNE	PLACEMENTS CIBC INC.	2021-09-24
DESJARDINS	YVAN	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-01
DESROCHERS	LINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-02
DI IOIA	CARMELA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-04
DION-LACOMBE	LUDOVIC	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2021-09-29
DROUIN	CAROLINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-10-01
ELKILLANY	IMAN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-30
ETIENNE	FABIOLA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-28
FAN	WENDA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-09-29
FEKI	FARAH	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-25
GAGNON	PASCALE	BMO NESBITT BURNS INC.	2021-09-20
GIGUÈRE	MICHEL	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2021-10-01
GILKER	FRANCIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-10-01
GODIN	MARTIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-30
GOUDREULT	MÉLANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-01
HARDY	MARCELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-01
HEPPELL	JULIEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-27
HOLTZ	AUDREY	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-10-01
ISAAKIDIS	THEODORA	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2021-09-27

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
JANNOO-ARITHOPPAH	KOSSILAH	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-09-29
KULYCKY	YOURKO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-27
LAMOTHE	DANIEL GERARD	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2021-09-30
LAVOIE	NANCY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-29
LEBEL	JONATHAN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-10
LECOURS	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-26
LESSARD	SANDY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-27
MALKI	AMAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-24
MEHIDI	SABRI	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-01
MONDERIE	MARC-ANDRÉ	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2021-09-30
MONTEPEQUE	LINDA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-10-01
MORIN	ANNE-SOPHIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-01
NAVANEETHAN	MAITHELY	HUB CAPITAL INC.	2021-09-30
NI	XIANG	GESTION PRIVÉE DE PLACEMENT PEMBROKE LTÉE	2021-09-30
ONTANEDA BARANDIARAN	MIGUEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-23
OUMAROU DOUASSOU	KARIM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-24
OUMAROU HAMISSOU	DJIBRIL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-30
PAINCHAUD	CLAUDIA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-09-29
PAQUET	STÉPHANE JEAN-JACQUES	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2021-10-01
PARÉ	MAUDE LISE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2021-03-05
PARKER	ANNIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-10-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
PELLETIER	KATIA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-09-28
PICHETTE	MANON	PLACEMENTS CIBC INC.	2021-10-01
PROVOST	MARC	DESJARDINS GESTION INTERNATIONALE D'ACTIFS INC.	2021-10-01
PULTRONE	ANTHONY	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-09-30
RACETTE	ANDRE	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2021-09-30
RENAUD	JESSICA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-04-16
ROULEAU	DAVID	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-17
ROUMIEH	MARIO	LA CAPITALE SERVICES CONSEILS INC.	2021-10-04
SABOURET	GAËL FINN SALVADOR	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-21
SI-KADIR	NACERA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-09-27
SIMO KAMDEM	FABRICE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2021-09-27
SIMO TAGNE	THIERY NOEL	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2021-09-30
SKLIVAS	GEORGE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2021-09-29
SQUALLI HOUSSAINI	ABDESSLAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-24
ST-GELAIS	JOANNIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-03
ST-LAURENT	JULIE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2021-09-15
TETREAUULT-RAYMOND	ARIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-10
THARMARAJAH	KOWSHIKA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-09-24
TOUDAOU	RACHID	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2021-09-23
TROTTIER	ELODIE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-09-27
VALIQUETTE	MARYSE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-29
VÉZINA	JOCELYNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-09-24
WEISER	CHAIM	LA PREMIERE FINANCIERE DU SAVOIR INC.	2021-09-28
ZEBIC	VANESSA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-10-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
ZHOU	YICHAO	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-10-01

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
CHAPLEAU	LÉDÉENNE	FINANCIÈRE DES PROFESSIONNELS - FONDS D'INVESTISSEMENT INC.	2021-09-24
MARIEN	LAURENT	RBC PHILLIPS, HAGER & NORTH SERVICES-CONSEILS EN PLACEMENTS INC.	2021-09-30
PROVOST	MARC	DESJARDINS GESTION INTERNATIONALE D'ACTIFS INC.	2021-10-01

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
100380	APRIL, GILBERT	1a	2021-10-05
103673	BOILY, LOUIS-GEORGES	1a	2021-10-04
104703	BOURDON, PIERRE	1a	2021-10-05
104703	BOURDON, PIERRE	2a	2021-10-05
104958	BOYER, SERGE	1b	2021-09-30
107421	CLOUTIER, CARL	4a	2021-09-30
107804	CORRIVEAU-WILLS, CHANTAL	1a	2021-10-05
109980	DESROCHERS, LINE	6a	2021-10-04

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
114501	GIGUÈRE, MICHEL	6a	2021-10-04
114501	GIGUÈRE, MICHEL	2a	2021-10-05
114501	GIGUÈRE, MICHEL	1a	2021-10-05
116972	JANSON, NANCY	6a	2021-09-30
117363	JUTRAS, CLAUDE	4a	2021-10-01
118831	LAMOTHE, DANIEL	1a	2021-09-30
125199	NOUVET, CHRISTIAN	2a	2021-10-01
125199	NOUVET, CHRISTIAN	1a	2021-10-01
129551	ROUMIEH, MARIO	1a	2021-10-04
130765	SÉVIGNY, GÉRARD	1a	2021-09-29
130765	SÉVIGNY, GÉRARD	2a	2021-09-29
131313	ST-AMOUR, SYLVIE-ANNE	4a	2021-01-04
133998	VEILLEUX, STEPHANE	6a	2021-10-05
134146	VÉZINA, JOCELYNE	1a	2021-10-05
142124	SAVERNIK, JANET	4a	2020-12-30
146472	LITALIEN-DESCHÊNES, LINE	3a	2021-10-05
146943	NAHHAS, AMANI	6a	2021-09-29
157258	NEVINS, ANNE MARIE	2b	2021-09-30
162394	LALONDE, LINDA	3b	2021-10-04
162489	CHAMBERLAND, CHRISTIAN	1b	2021-10-01
165635	BROCHU, SYLVAIN	1a	2021-09-30
172366	PILOTE, ERIC	5a	2021-10-04
172874	DUMONT, AMÉLIE	5a	2021-10-01
179353	JASKOLSKI, TRICIA	3b	2021-10-05
181979	GÉLINAS-CLERMONT, KELLY	5a	2021-09-29
184191	MORIN, MARIE-EVE	1a	2021-10-04
185165	GOULET, MATHIEU	3b	2021-10-05
185987	ROY, GENEVIÈVE	3a	2021-10-04
187075	BITAR, VALENTINA	4a	2021-09-29
190160	SIMON, BENOIT	1a	2021-09-30
191966	DAZÉ, KEVIN	3a	2021-10-05
192571	BOUGULI, KHALID	3b	2021-10-05
193290	BRISSEON, JULIE	2a	2021-09-30
201394	FALCIGLIA, MELINA	1a	2021-09-30
202851	FORTIER, RAPHAËLLE	1b	2021-09-30
204861	LEDUC, JONATHAN	3a	2021-10-04
206211	GILKER, FRANCIS	6a	2021-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
208029	ST-AMANT, NATHALIE	6a	2021-09-29
208534	CHANDIA NEHME, KAREL	5a	2021-10-01
209041	DUMAS, MARC-ANTOINE	3a	2021-10-05
209947	BAYALLA, JEAN PIERRE	1b	2021-09-30
210674	VILLENEUVE, NICOLAS	1b	2021-09-30
211322	DEMERS, LYSAN	3b	2021-10-04
212579	BERROCAL LABROSSE, GABRIEL	4a	2021-10-01
212939	LACHANCE, JÉRÔME	1a	2021-10-04
212999	RASSAA, WASSIM	1a	2021-10-04
213016	WHISSELL, MICHEL	5b	2021-06-30
214392	POTVIN, MARIO	1a	2021-10-02
214768	JALBERT, ALEXANDRE	1b	2021-09-30
215545	BÉDARD, MICHEL	1a	2021-09-30
216360	BOULKARIA, SOFIANE	3b	2021-10-05
216380	VALLEE-TRUDEAU, STEPHANIE	1a	2021-01-25
218572	LECAULT, MATHIEU	1a	2021-10-04
220367	DION-LACOMBE, LUDOVIC	6a	2021-10-01
220489	DENIS, MATHIEU	3b	2021-10-05
221101	DESHARBES, AURELIE	1a	2021-10-04
221354	GAUTHIER, KARINE	4b	2021-09-29
221696	BOUTIN, FÉLIX	3a	2021-10-04
222121	GAUTHIER, EMILIE	1a	2021-10-04
222664	GUET, CYPRIEN	3b	2021-10-05
222907	VADNAIS, MARTINE	4b	2021-09-08
225356	BRETON, MÉLANIE	1b	2021-09-30
226237	BOMBARDIER, WILLIAM	5b	2021-10-01
227147	PALMA, PATRICK	3b	2021-10-05
227651	GIRARD, MARC-OLIVIER	1a	2021-10-04
228163	CAUCHON, CHARLES-ÉRIC	3a	2021-10-01
228674	HÉBERT, JO-ANNIE	1a	2021-10-04
229712	VEILLETTE, ETIENNE	1a	2021-10-04
229866	BOLDUC, VICKY	5b	2021-10-04
230087	LABBE, SAMUEL	1b	2021-09-30
232101	ALEPINS TREMBLAY, DAPHNÉE	5a	2021-10-04
232342	EL GHERNATI, IHSSANE	1b	2021-09-30
232717	LOUGHMARI, MUSTAPHA	1a	2021-10-05
232845	MEUNIER, ISABELLE	5b	2021-10-04

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
233126	TREMBLAY, DOMINIC	1a	2021-10-04
239109	BERNATCHEZ, CÉLINE	1a	2021-09-30
239286	ARSULA, GINA	1a	2021-10-01
239330	HAMANA, MOHAMED AMINE	1b	2021-09-30
239409	BENBRAHIM, GHITA	4a	2021-10-05
239715	PARRY, TREVOR ROBERT	1a	2021-10-01
239806	HÉBERT, CYNTHIA	5a	2021-09-29
240436	LAVOIE-GROULX, SABRINA	3b	2021-10-05
240592	DUHAIME, MILAN	1a	2021-10-01
241011	NADEAU, CATHERINE	1a	2021-10-04
241111	TREMBLAY, CHANEL	1b	2021-09-30
241231	GAUDICHON, CHARLES	3b	2021-10-05
241361	COTE, MARIE-PIER	1b	2021-09-30
241760	BEAULNE, MARJOLAINE	1a	2021-10-04
241923	OUELLETTE LAGIOS, ALEXANDRE	5b	2021-10-01
242525	GOMEZ, JUAN MANUEL	3b	2021-10-04
242629	MORIN, CAROLINE	3b	2021-10-05
242808	VILLA, CHARITY	1a	2021-10-05
243104	BENNAJI, NOUREDDINE	3b	2021-10-05
243105	KALONDA, SALEM NTSHIMBA	3b	2021-10-05
243363	DEMBELE, MOHAMED AZIZ	3b	2021-10-05
243368	DUMARESQ, ÉMILIE	1a	2021-10-04
243373	ADJIBI, MOUFID HAROLD	3b	2021-10-05
243389	ZEPPETELLI, MATHEW	1a	2021-05-31
243657	SIMONEAU, JONATHAN	3b	2021-10-05
243736	BERGERON-NADEAU, JEAN-SÉBASTIEN	5b	2021-10-01
243840	LAZZEZ, YASSER	3b	2021-10-05
244019	LAMBERT, DANIEL	4a	2021-10-04
244022	AL-ASHI, HAMSA	3b	2021-10-04
244597	ASSÉ, JOHANNE	1b	2021-09-30
244851	SEKANDARI, AFZAL	3b	2021-10-05
245273	SABRI, FAYCAL	3b	2021-10-05
245554	DUMONT, CHRISTOPHER	1a	2021-10-04
245656	GIRARD, ISMAEL	1a	2021-10-05
246504	BÉRUBÉ, SAMUEL	3b	2021-10-05

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
VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	BOURGEOIS	JEAN-YVES	2021-09-29
DESJARDINS GESTION INTERNATIONALE D'ACTIFS INC.	PROVOST	MARC	2021-10-01

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
DESJARDINS GESTION INTERNATIONALE D'ACTIFS INC.	PROVOST	MARC	2021-10-01

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
DESJARDINS GESTION INTERNATIONALE D'ACTIFS INC.	PROVOST	MARC	2021-10-01

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
VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	CARRIER	FRANCOIS	2021-09-29

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
607081	MISSION ASSURANCES INC.	VINCENT BOULANGER	Assurance de personnes	2021-09-29
607082	GESTION ALEXANDRE BEAULIEU INC.	ALEXANDRE BEAULIEU	Planification financière	2021-09-29
607083	GESTION DANNY MONZEROL INC.	DANNY MONZEROL	Assurance de personnes	2021-09-29
607085	CENTRES HYPOTHÉCAIRES DOMINION MAXI-PRÊTS	MARC-ANTOINE BEAUGRAND	Courtage hypothécaire	2021-10-01
607086	9443-8736 QUÉBEC INC.	ROSALBA SICILIANO	Assurance de dommages (courtier)	2021-10-01
607087	PMA AGENCE EN ASSURANCE DE DOMMAGES INC.	STEVE MARTIN	Assurance de dommages (courtier) Assurance de dommages Droit acquis article 547	2021-10-01
607088	SERVICES FINANCIERS INSOGNA & COLLANTES INC.	DERWIN COLLANTES	Assurance de personnes	2021-10-04
607089	INVESTISSEMENTS SAMUEL ROBERT INC.	SAMUEL ROBERT	Courtage hypothécaire	2021-10-04
607090	SERVICES FINANCIERS JONATHAN BROWN INC.	JONATHAN BROWN	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2021-10-04
607091	9434-1013 QUÉBEC INC	JENNIFER TORRES	Assurance de personnes	2021-10-05
607092	M.E.A. SERVICES FINANCIERS INC.	MIKAEL ABOUNADER-EL-ALAM	Planification financière	2021-10-05

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° : CD00-1420

DATE : 16 septembre 2021

LE COMITÉ : M ^e Lysane Cree	Présidente
M ^{me} Diane Bertrand, Pl. Fin.	Membre
M. Alain Legault	Membre

SYNDIC DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Partie plaignante

c.

SAMUEL DUPRAS-DOROFTEI, conseiller en sécurité financière et représentant de courtier en épargne collective (numéro de certificat 200366 et numéro de BDNI 3186401)

Partie intimée

DÉCISION SUR SANCTION RECTIFIÉE

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

Ordonnance de non-divulgence, de non-diffusion et de non-publication du nom et prénom de la consommatrice mentionnée dans la plainte disciplinaire ainsi que de tout renseignement permettant de l'identifier. La présente ordonnance ne s'applique pas aux échanges d'information prévus

CD00-1420

PAGE : 2

à la *Loi sur l'encadrement du secteur financier et la Loi sur la distribution de produits et services financiers.*

[1] Le 10 février 2021, l'intimé a été déclaré coupable par le comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière (« le comité ») de tous les chefs d'infraction de la plainte disciplinaire portée contre lui et libellée comme suit:

LA PLAINTÉ du 28 avril 2020 (CD00-1420)

1. À Val D'Or, le ou vers le 28 février 2019, l'intimé n'a pas agi avec compétence et professionnalisme en procédant à diverses transactions au nom de sa cliente L.S. en son absence, dans le domicile et à partir de l'ordinateur de celle-ci, contrevenant ainsi à l'article 16 de *Loi sur la distribution de produits et services financiers* et aux articles 2, 6, 11 et 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières*.
2. À Val D'Or, le ou vers le 28 février 2019, l'intimé n'a pas assuré la confidentialité des opérations et informations sur le compte de sa cliente L.S., contrevenant ainsi à l'article 16 de *Loi sur la distribution de produits et services financiers* et à l'article 8 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières*.
3. À Val D'Or, entre le 3 octobre 2019 et le 20 février 2020, l'intimé n'a pas répondu de manière complète à la demande de renseignements formulée par un enquêteur du bureau du syndic en omettant de fournir le contenu intégral du dossier de sa cliente L.S., contrevenant ainsi à l'article 342 *Loi sur la distribution de produits et services financiers* et aux articles 42 et 44 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

[2] Le comité avait alors ordonné la convocation d'une audition sur sanction, afin que l'intimé soit sanctionné en vertu des articles 16 (pour les chefs 1 et 2) et 342 (pour le chef 3) de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*.

RECOMMANDATIONS DES PARTIES SUR SANCTION

Représentations de la partie plaignante

CD00-1420

PAGE : 3

[3] Le procureur du syndic recommande au comité qu'une radiation temporaire de deux à trois mois pour les chefs 1 et 2 en plus d'une radiation temporaire d'un mois sous le chef 3 soient imposées à l'intimé. Il demande aussi que le comité ordonne la publication d'un avis de la décision en vertu de l'article 156 du *Code des professions*, aux frais de l'intimé, et de condamner ce dernier au paiement des déboursés.

[4] Il soumet que les trois chefs d'infraction représentent des infractions sérieuses qui vont au cœur de la profession. Plus spécifiquement, il demande que la radiation temporaire pour les chefs 1 et 2 soit purgée de façon concurrente vu que ces deux chefs font partie du même continuum factuel. Le chef 3 représente des gestes séparés du continuum factuel des deux premiers chefs et pour cette raison, il soumet que la sanction devrait être consécutive aux autres, pour mettre l'emphasis sur la gravité de l'entrave.

Représentations de la partie intimée

[5] L'intimé n'étant pas représenté par avocat, le comité lui explique que l'audition sur sanction n'a pas pour but de déterminer sa culpabilité, ce qui avait déjà eu lieu, ni de réévaluer la culpabilité de ce dernier, mais plutôt de déterminer les sanctions qui devraient lui être imposées en évaluant les faits pertinents et propres à son dossier.

[6] L'intimé a aussi souligné son désaccord relativement à certains passages de la décision sur culpabilité bien que le comité lui ait expliqué que l'audition sur sanction n'était pas une opportunité de revenir sur la culpabilité.

[7] Pour ce qui est de la sanction, l'intimé demande au comité de réduire la période de radiation temporaire proposée par le procureur du syndic pour les chefs d'infraction 1 et 2 à une période d'un ou deux mois. Ce dernier soumet qu'en plus de la période de radiation réduite proposée, le comité pourrait lui obliger à suivre deux formations

CD00-1420

PAGE : 4

concernant les mandats d'inaptitude et/ou comportant un volet juridique traitant du consentement.

[8] L'intimé a aussi suggéré, pour une réduction de la sanction proposée par le procureur du syndic pour les chefs d'infraction 1 et 2, qu'il prépare un mémoire détaillant le protocole existant pour un client qui fait face à une invalidité. La rédaction d'un mémoire n'étant pas une des sanctions énumérées à l'article 156 du *Code des professions*, le comité ne peut imposer une telle sanction.

[9] Enfin, pour le chef d'infraction 3, l'intimé a suggéré que le comité lui impose un blâme plutôt qu'une période de radiation. Le comité lui a expliqué qu'en vertu de l'article 156 du *Code des professions*, ce type de sanction est plutôt connu comme « une réprimande » et l'intimé a confirmé que c'était bien la sanction qu'il suggérait que le comité lui impose pour cette infraction.

ANALYSE ET MOTIFS

[10] Le comité est d'avis que l'intimé n'a pas accepté la gravité de ses gestes et que le risque de récidive est réel.

[11] Ce dernier semblait toujours mal comprendre que lorsque l'enquêteur du syndic fait une demande de documentation à un représentant en vertu de la loi, tous les documents doivent être fournis à l'enquêteur, sans que le représentant fasse un tri de ce qu'il juge pertinent ou non.

[12] D'une part, il disait, surtout par rapport au chef d'infraction 1 qu'il avait commis une faute, mais d'autre part, il voulait minimiser l'importance et la gravité de ses gestes pour lesquels il a été déclaré coupable par le comité.

CD00-1420

PAGE : 5

[13] Les facteurs objectifs aggravants retenus par le comité sont les suivants :

- La gravité objective de chacun des trois chefs, représentant des sérieux manquements qui vont au cœur de la profession.

[14] Les facteurs subjectifs atténuants retenus par le comité sont les suivants :

- L'intimé n'a pas d'antécédents disciplinaires;
- L'intimé n'a pas agi de façon malveillante et ne voulait pas mal faire, malgré le fait de savoir que ses gestes n'étaient pas corrects.

[15] Pour ce qui est des facteurs subjectifs aggravants, le comité maintient une inquiétude quant au risque de récidive de l'intimé.

[16] Le comité dans *Couture* a déterminé que le public doit aussi être protégé dans des instances où l'intimé n'avait pas d'intention malveillante, mais a néanmoins fait preuve de négligences grossières ou d'une méconnaissance impardonnable des règles de conduite applicable.¹

[17] Les trois chefs d'infractions pour lesquels l'intimé a été déclaré coupable et en particulier les chefs 1 et 2 qui touchent directement son travail comme représentant démontrent que l'intimé a fait preuve d'une très grande méconnaissance des règles de conduite applicable.

[18] Le comité est d'avis que les sanctions suivantes sont appropriées dans les circonstances et que ces sanctions se situent dans la fourchette des sanctions établies par la jurisprudence² :

¹ CSF c. *Couture*, 2014 CanLII 46614 (QC CDCSF), par. 43-45.

² CSF c. *Jobin*, 2018 QCCDCSF 39 (CanLII); CSF c. *Michaud*, 2020 QCCDCSF 6 (CanLII); CSF c. *Touchette*, 2017 QCCDCSF 87 (CanLII); CSF c. *Aoui*, 2020 QCCDCSF 54 (CanLII); CSF c. *Marchant*, 2020 QCCDCSF 46 (CanLII).

CD00-1420

PAGE : 6

- Radiation temporaire de trois mois pour chacun des chefs 1 et 2, à être purgée de façon concurrente;
- Radiation temporaire d'un mois, à être purgée de façon consécutive aux périodes de radiation imposées pour les chefs 1 et 2.

[19] La règle générale est qu'une sanction sera concurrente à une autre, à moins que les infractions commises découlent de transactions distinctes ou lorsqu'un facteur aggravant important existe, et toujours en respectant le principe de la totalité ou la globalité et l'effet cumulatif des sanctions imposées.³

[20] Dans le présent cas, les périodes de radiation temporaires imposées pour les chefs d'infractions 1 et 2 seront purgées de façon concurrente parce qu'elles font partie d'une transaction et du même continuum factuel. La période de radiation temporaire imposée pour le chef 3 sera purgée de façon consécutive, car celle-ci représente une transaction distincte des autres chefs.

[21] De plus, le comité ordonnera la publication d'un avis de la décision et condamnera l'intimé au paiement des déboursés.

PAR CES MOTIFS, le comité de discipline :

ORDONNE sous les chefs d'infractions 1 et 2, la radiation temporaire de l'intimé pour une période de trois mois pour chacun des chefs, à être purgée de façon concurrente;

³ *CSF c. Morin*, 2021 QCCDCSF 21 (CanLII), par. 70; *Néron c. Médecins (Ordre professionnel des)*, 2015 QCTP 31 (CanLII), par. 74-80; *CSF c. Michaud*, 2020 QCCDCSF 6 (CanLII), par. 16, 25.

CD00-1420

PAGE : 7

ORDONNE sous le chef d'infraction 3, la radiation temporaire de l'intimé pour une période de trois mois, à être purgée de façon consécutive à la période de radiation temporaire imposée pour les chefs 1 et 2;

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 ce dernier a eu son domicile professionnel ou dans autre lieu où il a exercé ou pourrait exercer sa profession conformément aux dispositions de l'alinéa 7 de l'article 156 du Code des professions, RLRQ, c. C-26;

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).

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), à savoir par courrier électronique.

CD00-1420

PAGE : 8

(S) Me Lysane Cree

M^e Lysane Cree
Présidente du comité de discipline

(S) Mme Diane Bertrand

M^{me} Diane Bertrand, Pl. Fin.
Membre du comité de discipline

(S) M. Alain Legault

M. Alain Legault
Membre du comité de discipline

M^e Alain Galarneau
POULIOT BÉLISLE GALARNEAU, s.e.n.c.
Procureurs de la partie plaignante

M. Samuel Dupras-Doroftéi
Partie intimée, non représentée

Dates d'audience : Le 5 mai 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.