

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

Signature par l'Autorité des marchés financiers d'une convention de prolongation et de modification concernant l'utilisation du titre de planificateur financier avec l'Ordre des comptables professionnels agréés du Québec

Le 14 décembre 2021 a pris effet une convention de prolongation et de modification (la « Convention de 2021 ») visant à prolonger temporairement et à mettre fin à la convention conclue le 27 février 2017 (la « Convention de 2017 ») par l'Ordre des comptables professionnels agréés du Québec (l'« OCPAQ ») et l'Autorité des marchés financiers (l'« Autorité »), laquelle prévoit que les membres de l'OCPAQ titulaires d'un diplôme de planificateur financier décerné par l'Institut québécois de planification financière peuvent utiliser le titre de planificateur financier sans détenir un certificat de l'Autorité. L'OCPAQ est responsable de l'ensemble de l'encadrement de ses membres visés par la Convention de 2017.

L'OCPAQ et l'Autorité ont convenu de mettre fin au régime convenu dans la Convention de 2017, lequel est prévu aux articles 59 à 69 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers, RLRQ, c. D-9.2 (la « Loi ») et de travailler conjointement afin d'assurer une transition harmonieuse, vers l'Autorité, de l'encadrement des membres de l'OCPAQ visés par la Convention de 2017. Afin de permettre cette transition, la Convention de 2017 est prolongée jusqu'au 30 septembre 2022, à moins que les parties ne conviennent par écrit d'une date antérieure, puis elle cessera définitivement d'être en vigueur.

Par conséquent, à partir du 1^{er} octobre 2022, les membres de l'OCPAQ visés par la Convention de 2017 qui souhaitent continuer d'utiliser le titre de planificateur financier devront être titulaires d'un certificat délivré par l'Autorité.

La Convention de 2017 et la Convention de 2021 ne s'appliquent pas aux membres de l'OCPAQ qui détiennent un certificat de l'Autorité dans une discipline encadrée par la Loi, autre que la planification financière, ou qui sont inscrits à titre de représentant conformément à la Loi sur les instruments dérivés, RLRQ, c. I-14.01 ou à la Loi sur les valeurs mobilières, RLRQ, c. V-1.1.

Le texte de la Convention de 2021 est disponible à la suite de cet avis.

Pour plus d'information, veuillez communiquer avec le Centre d'information de l'Autorité aux coordonnées suivantes : Québec : (418) 525-0337 Montréal : (514) 395-0337 Autres régions : 1 877 525-0337 Télécopieur: (418) 647-9963 www.lautorite.qc.ca

Le 20 janvier 2022

PROLONGATION ET MODIFICATION

ENTRE : **L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS**, personne morale, mandataire de l'État, instituée en vertu de l'article 1 de la Loi sur l'encadrement du secteur financier, ayant son siège au 2640, boul. Laurier, 3^e étage, Québec, province de Québec, G1V 5C1, représentée par Eric Jacob, Surintendant de l'assistance aux clientèles et de l'encadrement de la distribution, dûment autorisé tel qu'il le déclare;

(l'« Autorité »)

ET :

L'ORDRE DES COMPTABLES PROFESSIONNELS AGRÉÉS DU QUÉBEC, personne morale légalement constituée et régie par le Code des professions, ayant son siège au 5, Place Ville Marie, bureau 800, Montréal, province de Québec, H3B 2G2, représentée par Geneviève Mottard, CPA, CA, Présidente et chef de la direction, dûment autorisée tel qu'elle le déclare;

(l'« Ordre »)

(ci-après collectivement désignées comme étant les « parties »)

ATTENDU que les parties ont conclu une convention (la « Convention ») en vertu de l'article 59 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (L.R.Q., c. D-9.2) (la « Loi ») qui s'échelonnait du 27 février 2017 au 26 février 2019, laquelle Convention demeure en vigueur jusqu'à l'entrée en vigueur d'une prolongation ou d'un remplacement de celle-ci;

ATTENDU que les parties désirent mettre fin au régime permis par la Convention, qui est prévu aux articles 59 à 69 de la Loi, et qu'elles désirent travailler conjointement afin d'assurer une transition harmonieuse, vers l'Autorité, des membres de l'Ordre visés par la Convention (la « Transition »), sous réserve du respect des conditions d'encadrement qui trouveront alors application;

ATTENDU que pour permettre d'effectuer la Transition, les parties ont convenu de prolonger la Convention jusqu'à la Date de fin (définie ci-après) et de modifier certaines de ses modalités;

Les parties conviennent de ce qui suit :

1. PROLONGATION ET MODIFICATION

- 1.1. Par la présente prolongation et modification (la « Prolongation »), la durée de la Convention est prolongée jusqu'au 30 septembre 2022, à moins que les parties ne conviennent entre elles, par écrit d'une date antérieure (la première de ces deux dates à survenir est désignée la « Date de fin »).
- 1.2. Les parties conviennent de ne pas prolonger ou renouveler la Convention au-delà de la Date de fin, ni de la remplacer, conformément à l'article 14.2 de la Convention.
- 1.3. En dérogation de l'article 14.1 de la Convention, les parties conviennent que la Convention cessera définitivement d'être valide à la Date de fin.
- 1.4. L'Annexe 2 de la Convention (Liste des coordonnateurs de la convention et personnes-ressources) est remplacée par l'Annexe 2 modifiée ci-joint.

2. AUTRES TERMES

- 2.1. Les termes de la Convention, incluant ses annexes, qui ne sont pas spécifiquement modifiés par les termes de la Prolongation, ou auxquels les termes de la Prolongation ne dérogent pas spécifiquement, demeurent en vigueur et inchangés.
- 2.2. La Prolongation tient lieu de renouvellement et de modification de la Convention au sens de l'article 63 de la Loi.
- 2.3. La Prolongation tient aussi lieu d'un avis de l'Ordre en vertu de l'article 12.1 de la Convention en vue de mettre fin à la Convention en date de la Date de fin.

4. ENTRÉE EN VIGUEUR

- 15.1 La Prolongation prend effet à la date de signature de celle-ci par l'Autorité, étant entendu que l'Ordre sera le premier signataire de la Prolongation.

EN FOI DE QUOI, L'AUTORITÉ A SIGNÉ À _____

Ce 14e jour du mois de décembre 2021

Par : _____
Eric Jacob
Surintendant de l'assistance aux clientèles et
de l'encadrement de la distribution

EN FOI DE QUOI L'ORDRE A SIGNÉ À MONTRÉAL

Ce 9e jour du mois de décembre 2021

Par : _____
Geneviève Mottard, CPA, CA
Présidente et chef de la direction

ANNEXE 2 MODIFIÉE**LISTE DES COORDONNATEURS DE LA CONVENTION ET PERSONNES-RESSOURCES****Autorité des marchés financiers****Coordonnateur**

Louis Letellier
Directeur de la certification et de l'inscription
2640, boulevard Laurier, 3^e étage
Tour Cominar
Québec (Québec) G1V 5C1
Tél. : (418) 525-0337
Courriel : louis.letellier@lautorite.qc.ca

Personne-ressource

Mélissa Perreault
Directrice des pratiques de distribution et des OAR
2640, boulevard Laurier, 3^e étage
Tour Cominar
Québec (Québec) G1V 5C1
Tél. : (418) 525-0337
Courriel : melissa.perreault@lautorite.qc.ca

Ordre des comptables professionnels agréés du Québec**Coordonnatrices et Personnes-ressources**

Geneviève Beauchemin, CPA, CA
Vice-présidente, Encadrement de la profession
5, Place Ville Marie, bureau 800
Montréal (Québec) H3B 2G2
Tél. : 514 288-3256 [2806]
Courriel : gbeauchemin@cpaquebec.ca

Lyne Lépine, CPA, CA
Directrice, Soutien à l'exercice de la profession
5, Place Ville Marie, bureau 800
Montréal (Québec) H3B 2G2
Tél. : 514 288-3256 [5018]
Courriel : llepine@cpaquebec.ca

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 |
|------------------|------------------|---|---------------------|
| ABBOUD | NADIA | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-14 |
| ABDELAZIZ | ENGY | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC. | 2022-01-11 |
| ABOU-JAOUDE | SAMAR | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| ABSI | CAMILLE ESPER | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-14 |
| ALFONZETTI | MICHELANGELO | SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC. | 2022-01-06 |
| ASSAYAG | ILANA | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC. | 2022-01-10 |
| ASSELIN-LÉVESQUE | SOPHIE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-14 |
| BA | AMINATA | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-13 |
| BARKA | HAKIM | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC. | 2022-01-07 |
| BEAUDOIN | JOSIANE | PLACEMENTS CIBC INC. | 2022-01-12 |
| BEAUDRY | CHARLES | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC. | 2022-01-10 |
| BEAUREGARD | FRANCINE | IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE | 2022-01-04 |
| BENDO | ENKELEDA | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC. | 2022-01-07 |
| BERGERON | BENOIT | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC. | 2022-01-05 |
| BERRADY | HAMZA | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-07 |
| BLAIN | ÉMILIE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-08 |
| BOCQUET | CYRIELLE | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-17 |
| BOOTH | DAVID RICHARD | FINANCIÈRE DES PROFESSIONNELS GESTION PRIVÉE INC. | 2021-12-31 |
| BOUCHER | ROXANNE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-10 |
| BOULANGER | CAROLANNE | BMO INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-08 |
| BOURASSA | SONIA | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-10 |
| BOUTIN | VALÉRIE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |

| Nom | Prénom | Nom de la firme | Date d'interruption |
|-------------------------|---------------|--|---------------------|
| BRASSARD | ERIC | IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE | 2022-01-04 |
| BROCHU | SIMON | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-10 |
| BROSSEAU | PATRICE | SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC. | 2022-01-14 |
| CARRIER | MARC-ANTOINE | BLC SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-13 |
| CHALLITA | MARC-ANTONI | PLACEMENTS CIBC INC. | 2022-01-14 |
| CHAMBERLAND | ERIC | VALEURS MOBILIÈRES TIMC | 2022-01-13 |
| CHAMPAGNE | DANNY | PLACEMENTS CIBC INC. | 2022-01-11 |
| CHAREST | MARTIN | EXCEL PRIVATE WEALTH INC. | 2022-01-10 |
| CHARLAND | STÉPHANE | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-07 |
| COSKUN | MUSTAFA | TD WATERHOUSE CANADA INC. | 2022-01-07 |
| COUTURE | FRANCE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-14 |
| CRIBB | AKILAH | PLACEMENTS CIBC INC. | 2022-01-10 |
| DAOUST | SAMUEL | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-10 |
| DESJARDINS | SYLVIE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-14 |
| DJOUSSI DJAYA | JENNY | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC. | 2021-12-31 |
| DUQUETTE | MICHEL | SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC. | 2022-01-12 |
| ESCHWEILER | ALEXANDRA | TD WATERHOUSE CANADA INC. | 2021-12-31 |
| EZRA | CATHERINE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-11 |
| FAUX | JOSÉE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-12 |
| FECTEAU | VÉRONIQUE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| FIENENA ANDRIANAIMALAZA | VALÉRY | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| FILLION | MONIQUE MARIE | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC. | 2021-12-16 |
| FONTAINE | GENEVIEVE | PLACEMENTS SCOTIA INC. | 2022-01-10 |
| FOOMANI | AMIR | SERVICES INVESTISSEURS CIBC INC. | 2021-12-31 |
| GAGNÉ | MARIE-JOSÉE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |

| Nom | Prénom | Nom de la firme | Date d'interruption |
|-----------------|---------------|---|---------------------|
| GALLANT | JOSÉE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-03 |
| GARON | JEAN-PHILIPPE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| GAUTHIER | LOUISE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-10 |
| GAUTHIER | BENOÎT | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC. | 2021-12-31 |
| GOHIER | BERNARD | DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-13 |
| GOSSELIN | MAURICE | IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE | 2022-01-04 |
| GOUDIABY | MAIMOUNA | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-08 |
| GOULET | MARIE-EVE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-14 |
| GOYETTE | JOHANNE | PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC | 2022-01-07 |
| GRECO | LUIGI | PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC | 2022-01-14 |
| GUAY | JOSIANE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| GUILLEMIN | LAURA | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-14 |
| HÉBERT-BOUCHARD | VIRGINIE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-06 |
| ISMAILI | OUMAMA | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-15 |
| JOLIN | JESSICA | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-17 |
| JOUALI | SOFIA | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| LAFONTAINE | GABRIELLE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-15 |
| LAKHOAJA | IMANE | PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC | 2022-01-01 |
| LALANNE | NORMAND | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-14 |
| LAMOTHE | LUCIE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-05 |
| LAROCHELLE | VINCENT | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-07 |
| LATULIPPE | RÉAL | EXCEL PRIVATE WEALTH INC. | 2022-01-14 |

| Nom | Prénom | Nom de la firme | Date d'interruption |
|---------------------|--------------------|--|---------------------|
| LAUGHLIN | RONALD | PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC | 2022-01-07 |
| LAUZON-GIROUX | CATHERINE | BMO INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-07 |
| LECLAIR | RÉMI | BMO INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-14 |
| LEFRANÇOIS | ALAIN | IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE | 2022-01-04 |
| LEMBARKY | MOHAMED | INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-11 |
| LEO | GIUSEPPINA | PLACEMENTS CIBC INC. | 2022-01-07 |
| LÉVESQUE | NADIA | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-14 |
| LIZAIRE | KÉZIAH ANNIE | PLACEMENTS CIBC INC. | 2022-01-17 |
| MANSOURI | KHALED | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC. | 2022-01-11 |
| MARCOTTE | SABRINA | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-14 |
| MARTEL | LOUIS | iA Gestion privée de patrimoine | 2022-01-04 |
| MASSE | FLORENCE | BMO INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-08 |
| MASSICOTTE-BEAUDOIN | TOMMY | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| MENDIOROZ | MIREILLE | MARCHES MONDIAUX CIBC INC. | 2022-01-04 |
| MERZAK | LOUBNA | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-13 |
| MILORD | SIMON | IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE | 2021-12-23 |
| MONTPETIT | SONIA | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC. | 2022-01-05 |
| MOUANNES | GEORGES | BMO INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-07 |
| MOUNIR | FATIMA EZZAHRA | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| N'DOKOI | DIANE DÉsirÉE TEKI | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-14 |
| OTIS | PIERRE-OLIVIER | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-14 |
| PAQUET | JUSTIN | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC. | 2021-12-17 |
| PARSONS | GEOFFREY MICHAEL | RAYMOND JAMES LTD. | 2022-01-06 |
| PFEFER | IRVING | ECHELON WEALTH PARTNERS INC. | 2022-01-04 |
| PHELAN | PATRICK WILLIAM | BMO NESBITT BURNS INC. | 2022-01-01 |

| Nom | Prénom | Nom de la firme | Date d'interruption |
|-----------------|---------------------|--|---------------------|
| PICCOLO | SKYLER JAMES | MARCHES MONDIAUX CIBC INC. | 2021-12-31 |
| PLOURDE | LUCIE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-14 |
| POTVIN | DAVID | SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC. | 2022-01-13 |
| POUDRETTE | GABRIEL | BMO INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-07 |
| POULIN | MARC-OLIVIER | PLACEMENTS CIBC INC. | 2022-01-10 |
| PULITANO | GIOVANNI | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-10 |
| QUITERIO | DANIEL | BMO INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-10 |
| RACINE-TREMBLAY | SÉBASTIEN | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-13 |
| REYNOLDS | GWENDOLYN GLADYS | MARCHES MONDIAUX CIBC INC. | 2022-01-11 |
| RIEL | FRANÇOIS | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC. | 2021-12-31 |
| RINGEL | LORENA MARGARET | MARCHES MONDIAUX CIBC INC. | 2022-01-10 |
| ROJAS-JARDIN | KENNETH ALLAN | SERVICES INVESTISSEURS CIBC INC. | 2022-01-11 |
| ROLAND | LUCIE | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC. | 2021-12-21 |
| ROMANI | ORIANA | SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC. | 2022-01-13 |
| ROUETTE | MARIE-ÉLAINE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-10 |
| RUEL | GISELE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-10 |
| SAMOO | SAZIAH | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2022-01-10 |
| SAMSON-CLOUTIER | JULIEN | PLACEMENTS CIBC INC. | 2022-01-07 |
| SANDERSON | MARC | VALEURS MOBILIERES BANQUE LAURENTIENNE INC. | 2022-01-10 |
| SAUVÉ | NATALIE MÉLISSA | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC. | 2021-12-31 |
| SEARS | WILLIAM PETER | RAYMOND JAMES LTD. | 2021-12-31 |
| SHAKA | JEAN MARC | MARCHES MONDIAUX CIBC INC. | 2022-01-07 |
| SHEINER | BARRY | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC. | 2021-12-31 |

| Nom | Prénom | Nom de la firme | Date d'interruption |
|-----------------|---------------|--|---------------------|
| SHOUSHA | ANGELO | GESTION MD LIMITÉE | 2022-01-07 |
| SIMONEAU | LEITICIA | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| SLIMEN | HANEN | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| SOIVILUS | IFANUELA | PLACEMENTS SCOTIA INC. | 2022-01-10 |
| SOUCY | MICHELINE | VALEURS MOBILIERES PEAK INC. | 2021-12-20 |
| ST-AMAND | MANON | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-10 |
| ST-AMAND | FRANCIS | SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC. | 2022-01-13 |
| TARDIF | MARIE-FRANCE | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-11 |
| TEMFACK KEUMEJI | AHMED LIONEL | BMO LIGNE D'ACTION INC. | 2022-01-04 |
| THELISMA | BARBARA | MARCHES MONDIAUX CIBC INC. | 2022-01-10 |
| THÉRIAULT | DANIEL | PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC | 2022-01-01 |
| THERRIEN | TANASHA | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-10 |
| TREMBLAY | JEAN-FRANÇOIS | PLACEMENTS CIBC INC. | 2022-01-07 |
| TREMBLAY | JEAN-SIMON | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-08 |
| TREMBLAY | ROGER | SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC. | 2022-01-07 |
| UYLASI | ZULEYHA | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC. | 2021-12-20 |
| VEILLEUX | ÉRIC | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |
| VENTURA | GIORDANO | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC. | 2022-01-10 |
| WOOD-DOWNEY | DAVID | PLACEMENTS CIBC INC. | 2022-01-07 |
| YAZBECK | MARIO | BMO LIGNE D'ACTION INC. | 2022-01-05 |
| YAZBECK | MARIO | BMO NESBITT BURNS INC. | 2022-01-05 |
| ZINCA | ANDREEA | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2022-01-07 |

Conseillers

| Nom | Prénom | Nom de la firme | Date d'interruption |
|-----------------|----------|---|---------------------|
| BORTS | HAROLD | GESTION HNB-ANCHOR PLACEMENT INC. | 2022-01-05 |
| LIN | MARK | APPLIED RESEARCH - CONSEIL EN INVESTISSEMENTS CORP. | 2022-01-06 |
| MARINEAU-BRUNET | JEAN-LUC | DESJARDINS GESTION INTERNATIONALE D'ACTIFS INC. | 2022-01-10 |
| PARAGAMYAN | VIKEN | PRESIMA INC. | 2022-01-14 |

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, la discipline 16a et les mentions spéciales C et E.

| Disciplines et catégories de disciplines | Mentions spéciales |
|---|---|
| 1a Assurance de personnes | C Courtage spécial |
| 1b Assurance contre les accidents ou la maladie | E Expertise en règlement de sinistre à l'égard des polices souscrites par l'entremise du cabinet auquel il rattaché |
| 2a Assurance collective de personnes | |

| | |
|-----|---|
| 2b | Régime d'assurance collective |
| 2c | Régime de rentes collectives |
| 3a | Assurance de dommages (Agent) |
| 3b | Assurance de dommages des particuliers (Agent) |
| 3c | Assurance de dommages des entreprises (Agent) |
| 4a | Assurance de dommages (Courtier) |
| 4b | Assurance de dommages des particuliers (Courtier) |
| 4c | Assurance de dommages des entreprises (Courtier) |
| 5a | Expertise en règlement de sinistres |
| 5b | Expertise en règlement de sinistres en assurance de dommages des particuliers |
| 5c | Expertise en règlement de sinistres en assurance de dommages des entreprises |
| 6a | Planification financière |
| 16a | Courtage hypothécaire |

| Certificat | Nom, Prénom | Disciplines | Date de sans mode d'exercice |
|------------|---------------------|-------------|------------------------------|
| 101170 | BARRETTE, CLAIRE | 4a | 2022-01-17 |
| 101272 | BATTISTA, ANTONIO | 4a | 2022-01-17 |
| 101489 | BEAUDOIN, PASCALE | 3a | 2021-04-27 |
| 102477 | BÉRARD, LOUIS | 1a | 2022-01-18 |
| 103105 | BIENVENU, MANON | 3a | 2022-01-12 |
| 103667 | BOILY, JEAN-GUY | 1a | 2022-01-18 |
| 103667 | BOILY, JEAN-GUY | 2a | 2022-01-18 |
| 103982 | BONIN, ANDREE | 6a | 2021-05-27 |
| 104357 | BOUCHER, LUC | 1a | 2022-01-12 |
| 104762 | BOURGOIN, CLAUDE | 6a | 2022-01-14 |
| 104905 | BOUTIN, RÉAL | 4a | 2022-01-14 |
| 105499 | BRUNET, ROBERT | 6a | 2022-01-12 |
| 106747 | CHAREST, MARC-ANDRÉ | 2a | 2022-01-18 |
| 108354 | COUTURE, JEAN | 4a | 2022-01-14 |
| 108612 | CYR, DENIS | 6a | 2021-11-03 |

| Certificat | Nom, Prénom | Disciplines | Date de sans mode d'exercice |
|------------|----------------------------|-------------|------------------------------|
| 112140 | FERRON, CLAUDE | 1a | 2022-01-18 |
| 114346 | GERMAIN, RONALD | 6a | 2022-01-13 |
| 114346 | GERMAIN, RONALD | 2a | 2022-01-18 |
| 114369 | GERVAIS, LUCIE | 3a | 2022-01-13 |
| 116388 | HERMAN, ROBERT | 2a | 2022-01-18 |
| 118192 | LAFERRIÈRE, ALAIN | 3a | 2022-01-17 |
| 120029 | LAVOIE, ANDRÉ | 4c | 2022-01-12 |
| 125772 | PAQUETTE, LYNE | 5a | 2022-01-14 |
| 127328 | PLOURDE, LUCIE | 6a | 2022-01-17 |
| 132428 | THIBAUT, NANCY | 3a | 2022-01-17 |
| 133149 | TREMBLAY, ROGER | 6a | 2022-01-14 |
| 133149 | TREMBLAY, ROGER | 1a | 2022-01-14 |
| 138258 | LALANNE, NORMAND | 6a | 2022-01-17 |
| 138913 | RICHARD, YOLANDE | 5a | 2022-01-13 |
| 142378 | BLANCHARD, NATHALIE | 3a | 2021-11-23 |
| 143581 | GRECO, LUIGI | 1a | 2022-01-14 |
| 148309 | LÉVESQUE, NADIA | 6a | 2022-01-14 |
| 150159 | CORBEIL, MARIE-CLAUDE | 4a | 2022-01-17 |
| 152751 | CHABOT, NICOLE | 1a | 2022-01-17 |
| 155085 | BARRÉ, MARTIN | 1a | 2022-01-18 |
| 160122 | AKZAM, ALINE | 6a | 2022-01-18 |
| 162390 | GUILBEAULT, NICOLE | 4c | 2022-01-18 |
| 164135 | ANANIA, BRUNO | 1a | 2022-01-17 |
| 170545 | ANGELONI, LISA | 2b | 2022-01-17 |
| 170668 | BERNIER, MARIE-PIER | 3b | 2021-07-16 |
| 172778 | NADEAU, CHARLES | 4a | 2022-01-17 |
| 175970 | BROSSEAU, PATRICE | 1a | 2022-01-14 |
| 175970 | BROSSEAU, PATRICE | 6a | 2022-01-14 |
| 176434 | CHEVALIER, JEAN-MARC | 1a | 2022-01-18 |
| 177933 | TREMBLAY-GUAY, MÉLANIE | 4a | 2022-01-14 |
| 179292 | LABRECQUE, CATHERINE | 5a | 2022-01-17 |
| 181723 | ARENA, GIUSEPPE | 2a | 2022-01-18 |
| 184648 | CHAREST, FRANCOIS | 1a | 2022-01-18 |
| 188216 | ST-LAURENT, HUGO | 3b | 2022-01-17 |
| 188496 | RACINE-TREMBLAY, SÉBASTIEN | 6a | 2022-01-14 |
| 195250 | NOËL, ERIC | 4a | 2022-01-13 |
| 195310 | BERGERON, YVES | 5b | 2022-01-17 |
| 197266 | GRAS, PIERRE-OLIVIER | 6a | 2022-01-18 |

| Certificat | Nom, Prénom | Disciplines | Date de sans mode d'exercice |
|------------|---------------------------------|-------------|------------------------------|
| 202646 | JOLIN, JESSICA | 6a | 2022-01-17 |
| 207746 | BOUCHER PEARSON, AUDREY | C | 2021-08-30 |
| 209769 | SEMEKTE, SOFIA | 3b | 2022-01-13 |
| 210074 | SIMONEAU, STEPHANIE | 1a | 2022-01-18 |
| 211289 | MERCIER-HEROUX, ALEXANDRA | 3a | 2022-01-17 |
| 212417 | TESSIER, KEVIN | 4a | 2022-01-14 |
| 212494 | MORIN, STEVEN | 4a | 2022-01-17 |
| 213128 | PRESCOTT, JULIEN | 1a | 2022-01-17 |
| 214443 | LARUE-PARADIS, PIERRE-ALEXANDRE | 1b | 2022-01-17 |
| 214734 | HÉBERT, CHRISTINE | 3b | 2022-01-13 |
| 215612 | HARB, MOHAMED | 3b | 2022-01-14 |
| 216567 | MASSRI, ELISABETH | 1a | 2022-01-18 |
| 218244 | BOURDON, MARC ANTOINE | 1a | 2022-01-17 |
| 218503 | LAPOLICE, SONYA | 1a | 2022-01-14 |
| 220267 | BERGERON, ERIKA | 3b | 2022-01-17 |
| 220592 | PERREAULT, OLIVIER | 1a | 2022-01-17 |
| 220927 | BONIN, WILLIAM | 1a | 2022-01-14 |
| 221290 | RABEKOTO, HENRI PATRICK | 1a | 2022-01-17 |
| 221539 | CHANTIGNY, ANIK | 1a | 2022-01-17 |
| 221676 | PELLETIER, MAXIME | 1a | 2022-01-17 |
| 223083 | BAZINET, EMILIE | 1a | 2022-01-17 |
| 223577 | ANDRÉ, KEVIN | 4b | 2022-01-17 |
| 224645 | AUGER, LAURENT | 1a | 2021-04-29 |
| 224755 | POTVIN, ETIENNE | 4b | 2022-01-14 |
| 224892 | BRAHIMI, AMINE | 4b | 2022-01-17 |
| 225123 | POISSON, TRISTAN | 3b | 2022-01-13 |
| 225127 | TETREALT, LAURIANNE | 3b | 2022-01-13 |
| 225808 | HEBERT, LAURA NANCY | 4b | 2022-01-13 |
| 226526 | LAFONTAINE, DILAN | 1a | 2022-01-17 |
| 227180 | WAMEGNI-KAMYAP, FREDDY | 1a | 2022-01-17 |
| 228547 | ANCTIL, MARC- ANDRE | 4a | 2022-01-13 |
| 229052 | BOIVIN, STÉPHANIE | 1a | 2022-01-14 |
| 229574 | BELAIFA, ADEL | 1b | 2022-01-17 |
| 230259 | POUDRETTE, GABRIEL | 6a | 2022-01-14 |
| 230424 | ATTOBRA, EVA PASCALE KABLAN | 1a | 2022-01-17 |
| 232461 | BUSLAYEV, VLADIMIR | 16a | 2021-04-06 |
| 232778 | BOUDREAU, JONATHAN | 3b | 2022-01-17 |

| Certificat | Nom, Prénom | Disciplines | Date de sans mode d'exercice |
|------------|------------------------------------|-------------|------------------------------|
| 233271 | DUMONT, VIRGINIE | 1a | 2022-01-18 |
| 235217 | BOIRE, YVES | 16a | 2022-01-14 |
| 236844 | BÉRUBÉ, GILLES | 16a | 2022-01-18 |
| 239382 | CHÉRY, ALEX | 1a | 2022-01-18 |
| 239769 | BÉDARD, ÉMILIE | 1a | 2022-01-18 |
| 240034 | BOURNIVAL, HUBERT | 3b | 2022-01-13 |
| 240364 | MADANI, ARBEN | 1a | 2022-01-18 |
| 240440 | FORTIN-ALLARD, STEPHANIE | 4b | 2022-01-18 |
| 240549 | BOUILLEUX, LUCIE | 3b | 2022-01-03 |
| 240593 | MARTIN, FRÉDÉRIQUE | 3b | 2022-01-16 |
| 240679 | PLOURDE, MÉLANIE | 4b | 2022-01-17 |
| 241013 | ALBA SILVA, JUAN SEBASTIAN | 1a | 2022-01-17 |
| 241633 | TREMBLAY, STEPHANIE | 1a | 2022-01-13 |
| 241633 | TREMBLAY, STEPHANIE | 2b | 2022-01-13 |
| 241834 | TOUMA, MIRIL | 1a | 2022-01-17 |
| 242407 | BÉRUBÉ, MYRIAM | 1a | 2022-01-18 |
| 242570 | DICKO, OUSMANE | 1a | 2022-01-17 |
| 243414 | GOYETTE, LAURENT | 1a | 2022-01-17 |
| 243732 | RODRIGUEZ ESPINOZA, GERSON VENTURA | 1a | 2022-01-17 |
| 244446 | BOULIANE-PARENT, FRANCESCA | 4b | 2022-01-17 |
| 244529 | GAGNON, MARIE-CHRISTINE | 3b | 2022-01-13 |
| 244634 | BECERRA ORTEGA, MONICA | 1a | 2021-08-09 |
| 244728 | LIRETTE, MARIE-JOSÉE | 1a | 2022-01-17 |
| 244867 | EL GHRIB, IKRAM | 3b | 2022-01-13 |
| 244958 | COZONAC, OLEG | 1a | 2022-01-13 |
| 245402 | ROUSSEAU, SABRINA | 1a | 2022-01-17 |
| 245420 | DELAROSBIL-LÉVESQUE, MIKAEL | 1b | 2022-01-14 |
| 245445 | KEARNEY, SEAN | 3b | 2022-01-12 |
| 245853 | BERNIER, GABRIELLE | 1a | 2022-01-17 |
| 246240 | OUELHI, ISLAM | 16a | 2022-01-14 |
| 246912 | RONDEAU, RICHARD | 3b | 2022-01-18 |

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

Radiation

| Nom de la firme | Catégorie | Date de la décision |
|-----------------|---------------------------------|---------------------|
| COPOWER INC. | Courtier sur le marché dispensé | 2021-12-21 |

Cabinets de services financiers

| Inscription | Nom du cabinet ou du représentant autonome | Disciplines | Date de cessation |
|-------------|---|-----------------------------------|-------------------|
| 500472 | YVAN BEAUDOIN | Assurance de personnes | 2022-01-14 |
| 500486 | JEAN-GUY BOILY | Assurance de personnes | 2022-01-14 |
| 500486 | JEAN-GUY BOILY | Assurance collective de personnes | 2022-01-14 |
| 500637 | COURTIERS D'ASSURANCE L. MELKONIAN INC. | Assurance collective de personnes | 2022-01-17 |
| 500637 | COURTIERS D'ASSURANCE L. MELKONIAN INC. | Assurance de dommages (courtier) | 2022-01-17 |
| 507079 | RÉJEAN FILLION | Assurance de personnes | 2022-01-18 |
| 602192 | MARIO ABI NASR | Assurance de personnes | 2022-01-14 |
| 602192 | MARIO ABI NASR | Planification financière | 2022-01-14 |
| 602468 | VITTORIO DI GENOVA | Assurance de personnes | 2022-01-14 |
| 602472 | MARC ANTOINE BOURDON | Assurance de personnes | 2022-01-17 |
| 603158 | ELISE BERNIER-OUIMET | Assurance de personnes | 2022-01-18 |
| 603158 | ELISE BERNIER-OUIMET | Assurance collective de personnes | 2022-01-18 |
| 603368 | GESTION FINANCIÈRE F. GAGNON INC. | Assurance de personnes | 2022-01-12 |
| 603368 | GESTION FINANCIÈRE F. GAGNON INC. | Assurance collective de personnes | 2022-01-12 |
| 603368 | GESTION FINANCIÈRE F. GAGNON INC. | Planification financière | 2022-01-12 |
| 603493 | EVANGELOS NIKOU | Assurance de personnes | 2022-01-12 |

| Inscription | Nom du cabinet ou du représentant autonome | Disciplines | Date de cessation |
|-------------|--|-----------------------------------|-------------------|
| 603840 | STÉPHANIE BOIVIN | Assurance de personnes | 2022-01-14 |
| 603981 | SERVICES FINANCIERS J. LAROCHE INC. | Assurance de personnes | 2022-01-18 |
| 604016 | 9355-8005 QUÉBEC INC. | Assurance de personnes | 2022-01-17 |
| 604773 | SERVICES GESTION CIMEPLEX INC. | Courtage hypothécaire | 2022-01-12 |
| 604845 | 9309-6865 QUÉBEC INC. | Courtage hypothécaire | 2022-01-18 |
| 605624 | 9336-7142 QUÉBEC INC. | Courtage hypothécaire | 2022-01-18 |
| 606750 | STEPHANIE TREMBLAY | Assurance de personnes | 2022-01-13 |
| 606750 | STEPHANIE TREMBLAY | Assurance collective de personnes | 2022-01-13 |
| 606804 | BULL FINANCIAL SERVICES INC. | Assurance de personnes | 2022-01-18 |
| 606888 | CLAUDINE LAVOIE | Assurance de personnes | 2022-01-12 |

3.5.3 Les ajouts concernant les personnes physiques autorisées, les personnes désignées responsables, d'un chef de la conformité ou d'un dirigeant responsable

Courtiers

| Nom de la firme | Nom | Prénom | Date |
|---|----------|---------|------------|
| GESTION D'ACTIFS GLOBAL ALPHA LTÉE | TRAN LAM | JANINE | 2022-01-13 |
| GESTION D'ACTIFS GLOBAL ALPHA LTÉE | FREUND | MICHAEL | 2022-01-12 |
| LA CORPORATION DE SERVICES DU BARREAU DU QUÉBEC | APOLD | PASCALE | 2022-01-18 |
| TRUST BANQUE NATIONALE INC. | MIMEAULT | JULIE | 2022-01-13 |

Conseillers

| Nom de la firme | Nom | Prénom | Date |
|------------------------------------|----------|---------|------------|
| GESTION D'ACTIFS GLOBAL ALPHA LTÉE | TRAN LAM | JANINE | 2022-01-13 |
| GESTION D'ACTIFS GLOBAL ALPHA LTÉE | FREUND | MICHAEL | 2022-01-12 |
| TRUST BANQUE NATIONALE INC. | MIMEAULT | JULIE | 2022-01-13 |

Gestionnaires

| Nom de la firme | Nom | Prénom | Date |
|---|----------|---------|------------|
| GESTION D'ACTIFS GLOBAL ALPHA LTÉE | TRAN LAM | JANINE | 2022-01-13 |
| GESTION D'ACTIFS GLOBAL ALPHA LTÉE | FREUND | MICHAEL | 2022-01-12 |
| LA CORPORATION DE SERVICES DU BARREAU DU QUÉBEC | APOLD | PASCALE | 2022-01-18 |
| TRUST BANQUE NATIONALE INC. | MIMEAULT | JULIE | 2022-01-13 |

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

| Inscription | Nom du cabinet | Nom du dirigeant responsable | Disciplines | Date d'émission |
|-------------|--|------------------------------|---|-----------------|
| 607218 | LGM GROUP INSURANCE ADMINISTRATIVE SERVICES INC. | CAROLE GAILLOUX | Assurance collective de personnes | 2022-01-12 |
| 607219 | SERVICES FINANCIERS VELTISTA INC. | EVANGELOS NIKOU | Assurance de personnes | 2022-01-12 |
| 607220 | 9456-9522 QUÉBEC INC. | MOHAMED LEMBARKY | Assurance de personnes | 2022-01-12 |
| 607224 | SERVICES FINANCIERS MARIO ABI NASR | MARIO ABI NASR | Assurance de personnes Planification financière | 2022-01-14 |
| 607225 | AIDA LAFRANCE INC. | AÏDA LAFRANCE-RODRIGUE | Courtage hypothécaire | 2022-01-14 |
| 607226 | 9454-0366 QUÉBEC INC. | MARC-ANDRÉ LORRAIN | Assurance de personnes | 2022-01-14 |
| 607229 | 12791251 CANADA INC. | PATRICK DESORMEAU | Assurance de personnes Assurance collective de personnes | 2022-01-18 |

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°: CD00-1478

DATE: 12 janvier 2022

| | | |
|-------------|-------------------------------------|------------|
| LE COMITÉ : | M ^e Madeleine Lemieux | Présidente |
| | M. Sylvain Jutras, A.V.C., Pl. Fin. | Membre |
| | M. Bruno Therrien, Pl. Fin. | Membre |

SYNDIC DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Partie plaignante

c.

CLAUDIA GAGNON, conseillère en sécurité financière, représentante de courtier en épargne collective et conseillère en assurance et rentes collectives (numéro de certificat 113303, BDNI 1633681)

Partie intimée

DÉCISION SUR CULPABILITÉ ET 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 prénom de la consommatrice concernée par la plainte disciplinaire ainsi que de toute information permettant de l'identifier, étant entendu que la présente ordonnance ne s'applique pas à tout échange d'information prévu à la Loi sur l'encadrement du

CD00-1478

PAGE 2

secteur financier (RLRQ, c. E-6.1) et à la Loi sur la distribution de produits et services financiers (RLRQ, c. D-9.2).

[1] L'intimée a plaidé coupable à une accusation d'avoir permis que son code d'accès et sa signature électronique soient utilisés par une autre représentante à son emploi.

[2] La sanction recommandée par le syndic est contestée. Le comité doit décider si l'infraction commande l'imposition de l'amende minimum ou l'imposition d'une réprimande.

LA PLAINTÉ

[3] La plainte se lit comme suit :

Dans la région de Sainte-Julie, le ou vers le 1er avril 2019, l'intimée a permis que ses code d'accès et signature électronique soient utilisés par une autre conseillère à son emploi dans le cadre de la proposition numéro [...] pour la cliente J.L., contrevenant ainsi à l'article 35 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

[4] Le comité a déclaré l'intimée coupable séance tenante et a procédé à l'audition des représentations sur sanction.

LES FAITS

[5] L'intimée est en exercice depuis 1998. Au moment des faits ayant mené à la plainte disciplinaire, elle est autorisée à exercer dans le domaine de l'assurance de personnes et de l'assurance collective de personnes. Elle est également autorisée à exercer à titre de représentante de courtier pour un courtier en épargne collective.

[6] Elle est présidente de Groupe Contact Plus qui emploie Nathalie Gagnon, qui est sa sœur.

CD00-1478

PAGE 3

[7] Nathalie Gagnon est alors autorisée à exercer dans le domaine de l'assurance de personnes. Elle est également autorisée à exercer à titre de représentante de courtier pour un courtier en épargne collective.

[8] Nathalie Gagnon souffre à l'époque des signes précurseurs d'une condition de santé de nature dégénérative qui l'amènera à renoncer à ses droits de pratique en 2021.

[9] Nathalie Gagnon détient des codes d'accès auprès de quelques assureurs, mais elle ne détient pas de code auprès de Forester.

[10] Au cours de l'été 2018, Groupe Contact Plus acquiert de la clientèle d'une conseillère financière en départ pour la retraite, Madame Carole Hickey.

[11] La plaignante J.L. fait partie de cette clientèle.

[12] En décembre 2018, Nathalie Gagnon communique avec J.L. pour effectuer une analyse de ses besoins dans la foulée du départ à la retraite de Carole Hickey et de l'acquisition de sa clientèle par Groupe Contact Plus.

[13] En avril 2019, J.L. indique qu'elle veut obtenir une assurance sur la vie de sa sœur A.L. Le besoin identifié est de protéger la succession d'A.L. et de couvrir les « dernier frais »; A.L. est atteinte de la paralysie cérébrale. Il est très difficile, voire impossible, de trouver un produit d'assurance adapté à la condition de santé d'A.L.

[14] Le produit d'assurance vie identifié par Nathalie Gagnon dans ces circonstances très particulières est le produit « Vie Acceptation Garantie » de l'assureur Forester, et ce produit est donc suggéré à J.L.

CD00-1478

PAGE 4

[15] Sans intention malicieuse ni mauvaise foi, Claudia Gagnon autorise Nathalie Gagnon à employer son code pour compléter la proposition d'assurance; car le produit « Vie Acceptation Garantie » est le seul produit identifié par Nathalie Gagnon comme pouvant répondre aux besoins de J.L. en lien avec une assurance sur la vie d'A.L.

[16] L'intimée ignore que cette pratique est proscrite par Forester.

[17] Cette autorisation donnée à Nathalie Gagnon par l'intimée n'était pas une pratique généralisée; un tel événement est toutefois survenu à quatre occasions dans un contexte de service à la clientèle.

[18] La commission versée par l'assureur pour ce produit a été partagée entre Nathalie Gagnon et l'intimée puisque cette dernière avait acheté la clientèle dont J.L. faisait partie.

[19] La police d'assurance émise sur la vie de A. L. prévoit que si le décès de l'assurée survient dans les deux ans suivant la date d'émission de la police et est attribuable à des raisons non accidentelles, le montant des prestations se limite au montant des primes payées. Cette clause de la police a été portée à la connaissance de J. L.

[20] A.L. est décédée le 13 novembre 2019 d'une pneumonie, soit une cause non accidentelle et moins de deux ans après l'émission de la police.

[21] J. L. a demandé une prestation de décès, mais l'assureur a remboursé les primes mensuelles sans verser la prestation de décès puisque le décès est survenu moins deux ans après la souscription.

[22] Déçue de la réponse de l'assureur, malgré le libellé clair de la police, J.L. a déposé une plainte à l'Autorité des marchés financiers.

CD00-1478

PAGE 5

[23] Le préjudice allégué par J.L. dans sa plainte ne découle pas des gestes posés par l'intimée, mais plutôt du fait que A.L. était difficilement assurable en raison de sa condition médicale.

[24] La plaignante J.L. n'a en réalité subi aucun préjudice directement causé par les faits allégués à la plainte disciplinaire.

LA SANCTION

[25] Le comité est d'avis que la sanction juste et raisonnable est l'imposition d'une réprimande pour les motifs qui suivent.

[26] Il est bien connu que la sanction vise non pas à punir le professionnel, mais à assurer la protection du public. La sanction doit dissuader la récidive et être un exemple pour les autres représentants.

[27] La sanction doit aussi tenir compte des particularités de chaque cas dont le contexte et les facteurs aggravants ou atténuants propres au dossier.

[28] Le comité retient la gravité objective de l'infraction considérant que le représentant doit en tout temps traiter avec l'assureur de manière à ce qu'il puisse se fier au représentant. L'infraction se situe au cœur de l'exercice de la profession de représentant et de ses responsabilités envers l'assureur.

[29] La représentante a de nombreuses années d'expérience de sorte que son ignorance de l'interdiction de l'assureur de laisser une autre personne utiliser son code est difficilement excusable.

[30] Bien que la plainte ne vise qu'un seul événement, cette situation s'était déjà produite. Le comité retient que le tout a été régularisé depuis éliminant les risques de récidive.

CD00-1478

PAGE 6

[31] Le geste qui fait l'objet de la plainte n'a entraîné aucun dommage à qui que ce soit, ni à l'assureur, ni à la consommatrice. Il n'a pas non plus procuré des bénéfices indus à l'intimée et il n'y a eu absolument aucune intention malveillante ou malhonnête.

[32] L'intimé a collaboré à l'enquête et reconnu les faits à la première occasion. Elle n'a pas d'antécédents disciplinaires.

[33] Enfin, le comité considère que les risques de récidive sont inexistants.

[34] Les autorités déposées par le plaignant portent sur des infractions commises par des représentants qui ont attesté avoir été témoin de la situation du consommateur alors qu'ils n'étaient pas présents lorsque le consommateur a signé les documents¹.

[35] Le comité constate également à la lecture de ces décisions qu'on se trouvait en présence de plaintes contenant plus d'un chef d'infraction et non pas un événement isolé comme dans le présent dossier.

[36] L'intimée a reçu de la plaignante J. L. de nombreux courriels contenant des propos haineux et sans lien avec l'infraction reprochée.

[37] À l'instar du comité dans la décision *Chambre de la sécurité financière c. Bourdeau*, le comité estime qu'une réprimande, combinée à l'expérience du processus disciplinaire et des coûts liés à celui-ci² constitue une sanction appropriée dans les circonstances propres à ce dossier. Il s'agit d'une erreur de

¹ *Chambre de la sécurité financière c. Benoit*, 2020 QCCDCSF 68 (CanLII); *Chambre de la sécurité financière c. Vallières*, 2020 QCCDCSF 53 (CanLII); *Chambre de la sécurité financière c. Veilleux*, 2020 QCCDCSF 11 (CanLII); *Chambre de la sécurité financière c. Fiset*, 2018 QCCDCSF 58 (CanLII); *Chambre de la sécurité financière c. Breault*, 2015 QCCDCSF 20 (CanLII); *Chambre de la sécurité financière c. Thibeault*, 2014 CanLII 39919 (QC CDCSF).

² *Chambre de la sécurité financière c. Bourdeau*, 2013 CanLII 60180 (QC CDCSF).

CD00-1478

PAGE 7

parcours dans une carrière de 20 années, mais qui, comme le souligne avec justesse l'intimée, constitue une tâche à son dossier.

POUR CES MOTIFS, le comité de discipline :

RÉITÈRE la déclaration de culpabilité de l'intimée pour avoir contrevenu à l'article 35 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3);

IMPOSE à l'intimée une réprimande;

CONDAMNE l'intimée au paiement des déboursés conformément à l'article 151 du *Code des professions* (RLRQ, c. C-26).

(S) Me Madeleine Lemieux

M^e MADELEINE LEMIEUX
Présidente du comité de discipline

(S) M. Sylvain Jutras

M. SYLVAIN JUTRAS, A.V.C., PL. FIN.
Membre du comité de discipline

(S) M. Bruno Therrien

M. BRUNO THERRIEN, PL. FIN.
Membre du comité de discipline

CD00-1478

PAGE 8

M^e Marie-Christine Bourget
Therrien Couture Joli-Coeur s.e.n.c.r.l.
Avocats de la partie plaignante

M^e Véronique Roy
Langlois avocats, s.e.n.c.r.l.
Avocats de la partie intimée

Date d'audience : 17 novembre 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.