

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 modification et de résiliation concernant l'utilisation du titre de planificateur financier avec l'Ordre des administrateurs agréés du Québec

Le 24 mai 2024 a pris effet une convention de modification et résiliation (la « Convention de 2024 ») visant à modifier et à mettre fin à la convention conclue le 23 mars 2017 et prolongée le 23 mars 2022 par l'Ordre des administrateurs agréés du Québec (l'« OAAQ ») et l'Autorité des marchés financiers (l'« Autorité ») (la « Convention de 2017 »), laquelle prévoit que les membres de l'OAAQ titulaires d'un diplôme de planificateur financier décerné par l'Institut de planification financière peuvent utiliser le titre de planificateur financier sans détenir un certificat de l'Autorité. L'OAAQ est responsable de l'ensemble de l'encadrement de ses membres visés par la Convention de 2017.

L'OAAQ et l'Autorité ont convenu de mettre fin au régime encadré par 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'OAAQ visés par la Convention de 2017 qui souhaiteraient continuer d'utiliser le titre de planificateur financier après le 31 mars 2025. Afin de permettre cette transition, la Convention de 2017 est prolongée à nouveau jusqu'au 31 mars 2025, puis elle cessera définitivement d'être en vigueur.

Par conséquent, à partir du 1^{er} avril 2025, les membres de l'OAAQ 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 2024 ne s'appliquent pas aux membres de l'OAAQ 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 2024 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 13 juin 2024

MODIFICATION ET RÉSILIATION

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 Hugo Lacroix, Surintendant des marchés de valeur et de la distribution, dûment autorisé tel qu'il le déclare;

(l'« Autorité »)

ET :

L'ORDRE DES ADMINISTRATEURS AGRÉÉS DU QUÉBEC, personne morale légalement constituée et régie par le *Code des professions*, ayant son siège au 1050, Côte du Beaver Hall, bureau 360, Montréal, province de Québec, H2Z 0A5, représentée par Nathalie Parent, Directrice générale et secrétaire, 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 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 23 mars 2017 au 22 mars 2019 (la « Convention de 2017 »), laquelle demeurerait en vigueur jusqu'à l'entrée en vigueur d'une prolongation ou d'un remplacement de celle-ci;

ATTENDU que les parties ont conclu une prolongation et mise à jour ayant une date de prise d'effet du 23 mars 2022 (la « Prolongation de 2022 »), par laquelle elles ont prolongé la durée de la convention de 2017 jusqu'au 31 mars 2023 et mis à jour certains renseignements prévus à son Annexe 2 (la Convention de 2017, telle que prolongée et mise à jour par la Prolongation de 2022, est ci-après désignée la « Convention »);

ATTENDU que la 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 et d'ensuite résilier la Convention, les parties ont convenu de prolonger la Convention jusqu'au 31 mars 2025 et de modifier certaines de ses modalités;

Les parties conviennent de ce qui suit :

1. MODIFICATION

- 1.1. Par la présente modification et résiliation (la « Modification et résiliation »), la durée de la Convention est prolongée jusqu'au 31 mars 2025.
- 1.2. Les parties conviennent de ne pas prolonger ou renouveler la Convention au-delà du 31 mars 2025, ni de la remplacer, au sens de l'article 14.2 de la Convention.
- 1.3. 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. RÉSILIATION

- 2.1. En dérogation de l'article 14.1 de la Convention, les parties conviennent que la Convention cessera définitivement d'être valide à compter du 31 mars 2025, de sorte qu'elle sera résiliée à cette date. Il est entendu qu'après cette date, les membres de l'Ordre qui souhaiteront continuer d'utiliser le titre de planificateur financier devront être titulaires d'un certificat délivré par l'Autorité.

3. AUTRES TERMES

- 3.1. Les termes de la Convention, incluant ses annexes, qui ne sont pas spécifiquement modifiés par les termes de la Modification et résiliation, ou auxquels les termes de la Modification et résiliation ne dérogent pas spécifiquement, demeurent en vigueur et inchangés.
- 3.2. La Modification et résiliation tient lieu de renouvellement et de modification de la Convention au sens de l'article 63 de la Loi.
- 3.3. La Modification et résiliation 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 du 31 mars 2025.

4. ENTRÉE EN VIGUEUR

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

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

Ce 24 jour du mois de mai 2024

Par : Hugo Lacroix
Surintendant des marchés de valeur et de la distribution

EN FOI DE QUOI L'ORDRE A SIGNÉ À Montréal

Ce 16 jour du mois de mai 2024

Par : Nathalie Parent
Directrice générale

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 PwC
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 PwC
Québec (Québec) G1V 5C1
Tél. : (418) 525-0337
Courriel : melissa.perreault@lautorite.qc.ca

Ordre des administrateurs agréés du Québec**Coordonnatrice**

Me Nathalie Parent, Adm.A.
Directrice générale et secrétaire
1050, côte du Beaver Hall, bureau 360
Montréal (Québec) H2Z 0A5
Tél. : 514-499-0880 poste 230
Courriel : nparent@adma.qc.ca

Personne-ressource

Me Elise Thériault
Conseillère juridique et secrétaire adjointe
1050, côte du Beaver Hall, bureau 360
Montréal (Québec) H2Z 0A5
Tél. : 514-499-0880 poste 223
Courriel : etheriault@adma.qc.ca

3.2 RÉGLEMENTATION

3.2.1 Consultation

Projet de règlement

Loi sur la distribution de produits et services financiers
(chapitre D-9.2, a. 200, par. 1°, 3°, 5° et 9°, a. 203, par. 3° et a. 216)

Consultation réglementaire sur les règles d'entrée en carrière et particulièrement celles concernant la période probatoire

Avis est donné par l'Autorité des marchés financiers (l'« **Autorité** ») que, conformément à l'article 217 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*, RLRQ, c. D-9.2 (la « **Loi sur la distribution** »), le projet de règlement suivant, dont le texte est publié ci-dessous, pourra être pris par l'Autorité et ensuite soumis au ministre des Finances du Québec pour approbation, avec ou sans modification, à l'expiration d'un délai de 30 jours à compter de sa publication au Bulletin de l'Autorité :

- *Règlement modifiant le Règlement relatif à la délivrance et au renouvellement du certificat de représentant*

Le projet de règlement est également accessible sur la [page d'accueil du site Internet de l'Autorité](#), à la section « [Consultations publiques](#) ». De plus, afin d'en faciliter la lecture, l'Autorité rend également disponible une version administrative du texte complet du règlement, incluant les modifications proposées.

- **Période probatoire (Chapitre II, Section IV, articles 29 à 50 du Règlement relatif à la délivrance et au renouvellement du certificat de représentant (le « Règlement »))**
- La période probatoire est une étape importante dans le cheminement du futur représentant. Elle est bien souvent son premier contact avec l'industrie et c'est un moment privilégié lors duquel le stagiaire peut se familiariser, mettre en pratique et consolider ses habiletés et ses apprentissages tout en étant accompagné et guidé par son superviseur.
- La période probatoire est également un important bouclier pour la protection du public, puisqu'elle offre une période d'intégration encadrée par l'Autorité.
- Le projet de règlement vise à moderniser les règles sur la période probatoire des disciplines visées par la Loi sur la distribution et à offrir une souplesse accrue aux stagiaires et à l'industrie en facilitant le processus de recrutement et d'accompagnement, tout en préservant la protection du public.
- De plus, le projet de règlement permet d'optimiser la charge de conformité en éliminant certaines contraintes ou irritants. Il vise notamment à :
 1. Éliminer le nombre d'heures minimales par semaine, actuellement établi à 28 heures, pour établir un « plafond » en nombre d'heures par semaine et en nombre de semaines;
 2. Offrir une souplesse additionnelle quant au nombre d'heures à réaliser pour compléter la période probatoire en imposant uniquement un nombre minimal d'heures à atteindre;
 3. Éliminer les divulgations relatives aux vacances, aux absences ou aux prolongations de période probatoire, qui entraînent une certaine charge administrative;

4. Augmenter la limite du nombre de stagiaires par superviseur de cinq à dix pour les superviseurs dont la tâche est principalement consacrée à la supervision de la période probatoire.
 - Le projet de règlement a aussi pour objectif d'apporter des clarifications et de mettre en œuvre des initiatives pour mieux encadrer le déroulement de la période probatoire en s'appuyant sur des critères qualitatifs à l'égard des apprentissages et sur des activités à valeur ajoutée pour le stagiaire.
 - Notamment, le projet de règlement vise à :
 - Prévoir que des compétences spécifiques doivent être développées pendant la période probatoire, conformément aux profils établis par l'Autorité;
 - Rendre le superviseur et l'entité pour laquelle il agit davantage responsables de l'atteinte des objectifs de la période probatoire.

Autres modifications

- Des modifications sont proposées pour mettre à jour certaines dispositions dont l'application a évolué avec le temps.
- Il est proposé de modifier des libellés pour permettre la computation de certains délais conformément à l'application qui en est faite. Par exemple, l'expérience requise à l'article 16 pour les candidats qui n'ont pas d'études collégiales sera comptée en mois sans qu'il soit nécessaire qu'elle ait été acquise en continu.
- Il est aussi suggéré de limiter à quatre le nombre d'essais pour réussir un examen en assurance de personnes (et assurance collective de personnes) dans le cadre du Programme de qualification en assurance de personnes (PQAP) et de ne permettre au candidat d'essayer de nouveau qu'après un délai de 1 an, conformément à l'orientation qui a été adoptée par les Organismes canadiens de réglementation en assurance (OCRA) en juillet 2023 (article 26.1 du Règlement). Il en serait de même en courtage hypothécaire (article 26.3 du Règlement).
- L'article 26.2 du Règlement serait abrogé, puisque son contenu est prévu dans les autres articles : dans tous les cas, la formation minimale doit être valide au moment de s'inscrire à un examen. Après que soit écoulé le délai prévu avant de refaire un examen après trois reprises, le postulant devra refaire sa formation.
- Le nombre d'essais pour réussir un examen dans les disciplines de l'assurance de dommages et de l'expertise en règlement de sinistres est déjà limité à quatre et la période d'attente est de deux ans, mais il n'existe pas de formation minimale spécifique obligatoire dans ces disciplines.
- L'article 27 du Règlement serait modifié pour référer aux instructions données autrement que lors de la séance d'examen. Des instructions générales seraient données sur le site Internet de l'Autorité.

L'article 32 du Règlement, qui prévoit les actes qui peuvent être posés par le stagiaire, serait ajusté en fonction des changements apportés à la Loi sur la distribution en 2020 et de la nouvelle nomenclature des activités qui sont exclusives au représentant. Par exemple, la simple collecte de renseignements n'est plus un acte réservé au représentant; elle serait donc retirée de la liste.

Pour les postulants d'une autre province ou d'un autre territoire canadien, l'article 53 du Règlement serait modifié.

Le libellé actuel prévoit que l'autorisation émise par une autre province doit avoir été en vigueur pendant l'année précédant la demande du postulant. Cette condition serait retirée.

- Au surplus, le candidat qui a été autorisé à exercer dans une autre province pendant au moins 24 mois au cours des 36 derniers mois devra réussir l'examen prescrit par l'Autorité pour démontrer qu'il maîtrise les compétences requises afin de respecter la législation applicable à l'exercice des activités de représentant. Toutefois, des modifications sont proposées pour l'exempter de faire la période probatoire.

Comme c'est déjà le cas, la formation minimale relative à cet examen doit être valide pour s'y inscrire.

Finalement, l'article 55.1 du Règlement est ajusté pour que le certificat probatoire demeure valide pendant le traitement de la demande de certificat du postulant par l'Autorité. Cela permettrait d'éviter les interruptions.

Consultation

Toute personne intéressée ayant des commentaires à formuler au sujet de ces modifications réglementaires est priée de les faire parvenir par écrit au plus tard le **10 septembre 2024** en s'adressant à :

M^e Philippe Lebel
Secrétaire et directeur général du secrétariat et des affaires juridiques
Autorité des marchés financiers
Place de la Cité
2640, boulevard Laurier, bureau 400
Québec (Québec) G1V 5C1
Télécopieur : 418 525-9512
Courrier électronique : consultation-en-cours@lautorite.qc.ca

À défaut d'avis contraire à cet effet, tous les commentaires seront affichés sur le site Internet de l'Autorité, au www.lautorite.qc.ca. Par conséquent, nous invitons les intervenants à ne pas inclure de renseignements personnels directement dans les commentaires à publier. Il importe que les intervenants précisent en quel nom ils présentent leurs commentaires.

Renseignements additionnels

Des renseignements additionnels peuvent être obtenus en s'adressant à :

Pierre-Olivier Belzile
Analyste aux pratiques de distribution
Direction des pratiques de distribution et des OAR
Autorité des marchés financiers
Téléphone : 418 525-0337, poste 4815
Numéro sans frais : 1 877 525-0337
pierre-olivier.belzile@lautorite.qc.ca

Le 13 juin 2024

RÈGLEMENT MODIFIANT LE RÈGLEMENT RELATIF À LA DÉLIVRANCE ET AU RENOUELEMENT DU CERTIFICAT DE REPRÉSENTANT

Loi sur la distribution de produits et services financiers
(chapitre D-9.2, a. 200, par. 1^o, 3^o, 5^o et 9^o, a. 203, par. 3^o et a. 216)

1. L'article 13 du Règlement relatif à la délivrance et au renouvellement du certificat de représentant (chapitre D-9.2, r. 7) est modifié par le remplacement, dans le paragraphe 5^o, de « rencontre les » par « satisfait aux ».

2. L'article 16 de ce règlement est modifié par le remplacement, dans le paragraphe 4^o, de « 3 ans dans les 10 dernières années » par « 30 mois ».

3. L'article 26.1 de ce règlement est modifié par :

1^o le remplacement, dans le premier alinéa, de « un postulant a droit, en cas d'échec à un examen, à autant d'examens de reprise que nécessaire » par « en cas d'échec à un examen, un postulant a droit à 3 examens de reprise »;

2^o la suppression du deuxième alinéa;

3^o le remplacement du troisième alinéa par le suivant :

« Dans le cas d'un postulant qui a échoué un troisième examen de reprise, ce dernier ne peut s'inscrire de nouveau à un examen qu'après un délai de 1 an, à compter de la date de cet échec. »;

4^o la suppression du quatrième alinéa.

4. L'article 26.2 de ce règlement est abrogé.

5. L'article 26.3 de ce règlement est modifié par l'ajout, à la fin, des alinéas suivants :

« Dans le cas d'un postulant qui a échoué un troisième examen de reprise, ce dernier ne peut s'inscrire de nouveau à un examen qu'après un délai de 1 an, à compter de la date de cet échec.

Malgré le troisième alinéa de l'article 16.1, le postulant visé au deuxième alinéa doit de nouveau réussir la formation prévue à cet article avant de s'inscrire à un examen. ».

6. L'article 27 de ce règlement est modifié par :

1^o la suppression, dans le premier alinéa, de « lors de la séance d'examen »;

2^o le remplacement, dans le deuxième alinéa, de « est » par « peut être ».

7. L'article 32 de ce règlement est remplacé par le suivant :

« **32.** Le stagiaire peut, malgré l'article 12 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers (chapitre D-9.2), offrir des produits et services financiers sous la supervision de son superviseur, ainsi que du cabinet ou de la société autonome pour le compte duquel il agit. Le cas échéant, il doit poser les actes suivants :

1^o dans la discipline de l'assurance de personnes ou dans la discipline de l'assurance collective de personnes ou dans une catégorie de ces disciplines, s'enquérir de la situation du client afin d'identifier ses besoins et suggérer à son superviseur les produits ou services qui conviennent aux besoins du client, avant de les lui proposer et de les lui vendre;

2° dans la catégorie de discipline de l'assurance de dommages des particuliers, ou dans la discipline de l'assurance de dommages lorsqu'il offre des produits et services relatifs à l'assurance de dommages des particuliers, s'enquérir de la situation du client afin d'identifier ses besoins, puis proposer et vendre au client les produits, couvertures ou garanties qui conviennent à ses besoins;

3° dans la catégorie de discipline de l'assurance de dommages des entreprises, ou dans la discipline de l'assurance de dommages lorsqu'il offre des produits et services relatifs à l'assurance de dommages des entreprises, s'enquérir de la situation du client afin d'identifier ses besoins et suggérer à son superviseur les produits, couvertures ou garanties qui conviennent aux besoins du client, avant de les lui proposer et de les lui vendre;

4° dans la discipline de l'expertise en règlement de sinistres ou dans une catégorie de cette discipline, procéder à la cueillette des informations, suggérer à son superviseur les éléments de l'enquête d'un sinistre, de l'estimation des dommages ou de la négociation d'un règlement, présenter à l'assuré les éléments de la négociation d'un règlement une fois qu'ils sont approuvés par le superviseur et assister ce dernier lors de la négociation du règlement;

5° dans la discipline du courtage hypothécaire, suggérer à son superviseur le prêt proposé de même que toute autre recommandation relative à l'opération de courtage hypothécaire avant de proposer le prêt ou de faire la recommandation convenant à la situation et aux besoins du client, et transmettre la demande de prêt hypothécaire au prêteur après qu'elle a été approuvée par le superviseur. ».

8. Les articles 34 et 35 de ce règlement sont remplacés par les suivants :

« **34.** La période probatoire relativement à une discipline est d'une durée minimale de 336 heures. Elle s'effectue à raison d'un maximum de 40 heures par semaine et s'échelonne sur une période d'au plus 24 semaines.

35. La période probatoire relativement à une catégorie de discipline est d'une durée minimale de 168 heures. Elle s'effectue à raison d'un maximum de 40 heures par semaine et s'échelonne sur une période d'au plus 12 semaines. ».

9. L'article 38 de ce règlement est modifié par le remplacement du deuxième alinéa par les suivants :

« La période probatoire se poursuit après son interruption seulement si les conditions de durée prévues aux articles 34 et 35 peuvent être satisfaites. En cas contraire, la période probatoire prend fin.

Le cabinet, la société autonome ou le représentant autonome pour le compte duquel le stagiaire agit doit sans délai informer le stagiaire de l'interruption de la période probatoire et l'informer des conditions de poursuite ou de fin visées au deuxième alinéa. ».

10. L'article 39 de ce règlement est modifié par la suppression :

- 1° dans le premier alinéa, de la dernière phrase;
- 2° du deuxième alinéa.

11. L'article 40 de ce règlement est modifié par le remplacement de « moins 10 jours avant le changement proposé » par « préalable ».

12. L'intitulé de la sous-section 5 de la section IV du chapitre II de ce règlement est modifié par la suppression de « et du suppléant ».

13. L'article 45 de ce règlement est modifié par :

1° l'ajout, après le paragraphe 3° du premier alinéa, du suivant :

« 4° le cas échéant, a déclaré à l'Autorité son lien familial avec le stagiaire. »;

2° le remplacement, dans le deuxième alinéa, de « précédents » par « 1° à 3° du premier alinéa ».

14. L'article 45.1 de ce règlement est modifié par l'ajout, à la fin, de l'alinéa suivant :

« De plus, ce superviseur ne peut agir de nouveau à ce titre que s'il a réussi une activité de formation continue sur la supervision de stagiaires reconnue par l'Autorité. Le suivi de cette activité par ce superviseur ne lui permet pas d'accumuler des unités de formation continue afférentes à cette activité. ».

15. L'article 46 de ce règlement est modifié par l'ajout, à la fin, des alinéas suivants :

« Malgré le premier alinéa, un représentant qui se consacre principalement à la supervision de stagiaires peut, lorsqu'il agit comme superviseur, avoir un maximum de 10 stagiaires sous sa responsabilité.

Le cabinet ou la société autonome pour le compte duquel agit le représentant visé au deuxième alinéa doit, le cas échéant, informer au préalable l'Autorité du fait que ce dernier agira comme superviseur auprès de plus de 5 stagiaires, ainsi que des actions prises par le cabinet ou la société autonome pour s'assurer que le représentant agira conformément aux articles 48 à 50. ».

16. L'article 47 de ce règlement est abrogé.

17. L'article 48.1 de ce règlement est modifié par :

1° le remplacement, dans le troisième alinéa, de la deuxième occurrence du mot « et » par « , dont les compétences spécifiques à la discipline ou à la catégorie de discipline visée par la période probatoire, pour »;

2° l'ajout, à la fin, de l'alinéa suivant :

« Pour l'application des articles 48.1 à 49, on entend par « compétences spécifiques » les compétences détaillées dans les profils de compétences établis par l'Autorité et disponibles sur son site Internet. ».

18. L'article 48.2 de ce règlement est modifié par l'ajout, à la fin, de l'alinéa suivant :

« La présentation doit détailler les compétences spécifiques à la discipline ou à la catégorie de discipline visée par la période probatoire et détailler la façon dont le superviseur entend superviser le stagiaire pour développer ces compétences. ».

19. L'article 48.3 de ce règlement est modifié par :

1° l'insertion, dans le premier alinéa et après « probatoire », de « , dont le développement des compétences spécifiques à la discipline ou la catégorie de discipline visée par la période probatoire, »;

2° le remplacement, dans le deuxième alinéa, de « réussite » par « fin »;

3° la suppression, dans le deuxième alinéa, de « ou de son abandon ».

20. L'article 49 de ce règlement est modifié par l'ajout, à la fin, de l'alinéa suivant :

« La recommandation visée au paragraphe 3 du premier alinéa doit être motivée, notamment à l'égard du développement par le stagiaire des compétences spécifiques à la discipline ou à la catégorie de discipline visée par la période probatoire. ».

21. L'article 50 de ce règlement est remplacé par le suivant :

« **50.** Le superviseur, ou le cabinet ou la société autonome pour le compte duquel il agit, doit informer l'Autorité, dans les 5 jours, lorsqu'il y a abandon de la période probatoire ou lorsque celle-ci prend fin conformément au deuxième alinéa de l'article 38. ».

22. L'article 53 de ce règlement est modifié :

1° dans le premier alinéa :

a) par l'insertion, dans ce qui précède le paragraphe 1° et après « chapitre II », de « , à l'exception, le cas échéant, de celle concernant la législation applicable à l'exercice des activités du représentant, »;

b) par l'insertion, dans le paragraphe 1° et après « Internet », de « . Il doit également fournir une preuve de résidence de cette province ou de ce territoire, sauf s'il est visé par le deuxième alinéa »;

c) par l'insertion, dans le paragraphe 2° et avant « il a réussi », de « après avoir suivi, le cas échéant, la formation reconnue par l'Autorité en la matière, » ;

2° par le remplacement du deuxième alinéa par les suivants :

« Le postulant dont l'autorisation visée au paragraphe 1 du premier alinéa a été valide durant 24 mois sur les 36 derniers mois précédant sa demande de certificat est présumé satisfaire à la condition visée au paragraphe 3 du premier alinéa.

Dans la discipline de l'assurance de personnes ou dans la discipline de l'assurance collective de personnes ou dans une catégorie de ces disciplines, le postulant visé au deuxième alinéa doit également fournir une attestation détaillée d'une entreprise pour le compte de laquelle il a agi établissant qu'il a exercé les activités relevant de l'une de ces disciplines ou de l'une des catégories de ces disciplines. ».

23. L'article 55.1 de ce règlement est modifié par le remplacement, dans le deuxième alinéa, de « pour un maximum de 15 jours additionnels » par « jusqu'à la délivrance du certificat de représentant ou jusqu'à une décision de l'Autorité qui en refuse la délivrance ».

24. Le présent règlement entre en vigueur le (*indiquer ici la date d'entrée en vigueur du présent règlement*).

Draft Regulation

Act respecting the distribution of financial products and services
(chapter D-9.2, s. 200, pars. (1), (3), (5) and (9), s. 203, par. (3) and s. 216)

Regulatory consultation on the rules respecting career entry and in particular probationary period rules

Notice is hereby given by the Autorité des marchés financiers (the “**AMF**” or the “**Authority**”) that, in accordance with section 217 of the *Act respecting the distribution of financial products and services*, CQLR, c. D-9.2 (the “**Distribution Act**”), the following draft regulation, the text of which is published hereunder, may be made by the Authority and subsequently submitted to the Québec Minister of Finance for approval, with or without amendment, after 60 days have elapsed since its publication in the Bulletin of the Authority:

- *Regulation to amend the Regulation respecting the issuance and renewal of representatives' certificates*

The draft regulation is also available under “[Public consultations](#)” on the AMF’s website at www.lautorite.qc.ca. For ease of reading, the Authority also offers an administrative version of the complete text of the regulation, including the proposed amendments.

Probationary period (Chapter II, Division IV, sections 29 to 50 of the *Regulation respecting the issuance and renewal of representatives' certificates* (the “**Regulation**”))

The probationary period is a key step in a future representative’s career. It is often the first contact they have with the industry and a unique opportunity for them to learn, practise and consolidate their skills and understanding with the help and guidance of a supervisor.

The probationary period adds an important layer of protection for the public by ensuring that prospective representatives undergo a period of supervised integration.

The draft regulation modernizes the rules regarding the probationary period for the sectors governed by the Distribution Act and gives trainees and the industry greater flexibility in order to facilitate recruitment and coaching, while preserving the protection of the public.

The draft regulation also reduces compliance burden by eliminating certain constraints or irritants. In particular, the draft regulation:

1. Eliminates the minimum number of hours per week, currently set at 28 hours, and replaces it with a “cap” on the number of hours per week and the number of weeks;
2. Provides additional flexibility in terms of the number of hours required to complete the probationary period by setting only a minimum number of hours;

3. Eliminates the disclosures related to vacations, absences and probationary period extensions, which are creating an administrative burden; and
4. For supervisors primarily engaged in probationary period supervision, increases the limit on the number of trainees per supervisor from five to ten.

The draft regulation also clarifies and implements initiatives designed to better regulate probationary periods by building upon qualitative criteria for learning outcomes and value-added activities for trainees.

In particular, the draft regulation:

- Requires that specific competencies be developed during the probationary period based on the profiles established by the AMF; and
- Makes supervisors and the entities for which they act more accountable for achievement of the objectives of the probationary period.

Other amendments

Amendments are proposed to update certain provisions to reflect changes that have occurred in the way they are applied in practice.

Proposed wording changes enable certain time requirements to be calculated in a manner consistent with their application. For example, the experience required under section 16 for candidates who have not completed collegial studies will be counted in months without such experience having to be acquired on a continuous basis.

The draft regulation also proposes limiting the number of attempts to pass an exam in insurance of persons (and group insurance of persons) under the Life Licence Qualification Program (LLQP) to four and requiring a candidate to wait one year as of a failed fourth attempt to retake the initial exam, which is in line with the policy adopted by the Canadian Insurance Services Regulatory Organizations (CISRO) in July 2023 (section 26.1 of the Regulation). The same rule would apply in mortgage brokerage (section 26.3 of the Regulation).

Section 26.2 of the Regulation would be revoked, as the content is covered by the other sections: in all cases, the minimum qualifications must be valid at the time of registration for an exam. Once the waiting period for retaking an exam after a failed third retake has elapsed, a candidate must complete the minimum qualifications again.

The number of attempts to pass an exam in the damage insurance and claims adjustments sectors is already limited to four and the waiting period is two years, but there are no mandatory specific minimum qualifications in these sectors.

Section 27 of the Regulation would be amended in order to include instructions other than those given during the examination session. General instructions would be given on the Authority's website.

Section 32 of the Regulation, which sets out the acts that may be performed by a trainee, would be adjusted to reflect amendments made to the Distribution Act in 2020

and the new nomenclature for activities that are exclusive to representatives. For example, the simple gathering of information is no longer an activity reserved for representatives and would therefore be removed from the list.

Section 53 of the Regulation would be amended for candidates from another Canadian province or territory.

As currently worded, the section requires the authorization issued by a competent authority of another province to have been in effect in the year prior to the candidate's application. This condition would be removed.

Moreover, candidates who were authorized to act in another province for at least 24 of the past 36 months must pass the exam prescribed by the Authority to demonstrate that they have the required competencies to comply with the legislation applicable to the pursuit of activities as a representative, but amendments are proposed to exempt them from the probationary period requirement.

As is already the case, the minimum qualifications for this exam must be valid in order to register for it.

Lastly, section 55.1 of the Regulation is adjusted to ensure that the probationary certificate remains valid while the Authority processes the candidate's certificate application, which would prevent interruptions.

Comments

Comments regarding the regulatory amendments may be made in writing before **September 10, 2024** to:

Me Philippe Lebel
Corporate Secretary and Executive Director, Legal Affairs
Autorité des marchés financiers
Place de la Cité
2640, boulevard Laurier, bureau 400
Québec (Québec) G1V 5C1
Fax: 418-525-9512
E-mail: consultation-en-cours@lautorite.qc.ca

Unless otherwise noted, comments will be posted on the Authority's website at www.lautorite.qc.ca. Please do not include personal information directly in comments to be published and state on whose behalf you are making the comments.

Additional Information

Additional information may be obtained from:

Pierre-Olivier Belzile
Analyst, Distribution Practices
Distribution Practices and SROs
Autorité des marchés financiers
Telephone: 418-525-0337, ext. 4815
Toll-free: 1-877-525-0337
pierre-olivier.belzile@lautorite.qc.ca

June 13, 2024

REGULATION TO AMEND THE REGULATION RESPECTING THE ISSUANCE AND RENEWAL OF REPRESENTATIVES' CERTIFICATES

Act respecting the distribution of financial products and services
(chapter D-9.2, s. 200, pars. (1), (3), (5) and (9), s. 203, par. (3), and s. 216)

1. Section 13 of the Regulation respecting the issuance and renewal of representatives' certificates (chapter D-9.2, r. 7) is amended by replacing "complied with" in paragraph 5 by "satisfied".

2. Section 16 of the Regulation is amended by replacing "3 years within the past 10 years" in paragraph 4 by "30 months".

3. Section 26.1 of the Regulation is amended:

(1) by replacing "as many supplemental examinations as necessary" in the first paragraph by "3 supplemental examinations";

(2) by deleting the second paragraph;

(3) by replacing the third paragraph by the following:

"A candidate who fails a third supplemental examination must wait for a period of 1 year as of the date of this failed attempt before registering again for an examination."; and

(4) by deleting the fourth paragraph.

4. Section 26.2 of the Regulation is revoked.

5. Section 26.3 of the Regulation is amended by adding the following paragraphs at the end:

"A candidate who fails a third supplemental exam must wait for a period of 1 year as of the date of this failed attempt before registering again for an examination.

Notwithstanding the third paragraph of section 16.1, a candidate referred to in the second paragraph must complete the minimum qualifications prescribed under that section again before registering for an examination."

6. Section 27 of the Regulation is amended:

(1) by deleting "during the examination session" in the first paragraph; and

(2) by replacing, in the French version of the second paragraph, "est" by "peut être".

7. Section 32 of the Regulation is replaced by the following:

32. The trainee may, notwithstanding section 12 of the Act respecting the distribution of financial products and services (chapter D-9.2), offer financial products and services under the supervision of his supervisor and the firm or independent partnership on whose behalf he pursues activities, in which case, he must perform the following acts:

(1) in the insurance of persons sector or the group insurance of persons sector or any sector class thereof, inquire into the client's situation to assess his needs and propose to his supervisor the products or services that meet the client's needs, before proposing and selling them to the client;

(2) in the personal-lines damage insurance sector class or the damage insurance sector, where he offers products and services pertaining to personal-lines damage insurance, inquire into the client's situation to assess his needs, and propose and sell to the client the products, coverages or guarantees that meet his needs;

(3) in the commercial-lines damage insurance sector class or the damage insurance sector, where he offers products and services pertaining to commercial-lines damage insurance, inquire into the client's situation to assess his needs and propose to his supervisor the products, coverages or guarantees that meet the client's needs, before proposing and selling them to the client;

(4) in the claims adjustment sector or any sector class thereof, gather information, propose to his supervisor the components of a claims investigation, the assessment of damage or the negotiation of a settlement, present to the insured the components of the negotiation of a settlement once they are approved by his supervisor and assist his supervisor in negotiating a settlement; and

(5) in the mortgage brokerage sector, suggest to his supervisor the proposed loan and any other recommendation pertaining to the mortgage brokerage transaction before proposing the loan or making the recommendation suited to the client's situation and needs, and forward the mortgage loan application to the lender after it has been approved by the supervisor.”

8. Sections 34 and 35 of the Regulation are replaced by the following:

“**34.** The probationary period pertaining to a sector must last a minimum of 336 hours. It must be completed at a pace of no more than 40 hours a week and must last no longer than 24 weeks.

35. The probationary period pertaining to a sector class must last a minimum of 168 hours. It must be completed at a pace of no more than 40 hours a week and must last no longer than 12 weeks.”

9. Section 38 of the Regulation is amended by replacing the second paragraph by the following:

“The probationary period is continued after it is interrupted only if the time requirements in sections 34 and 35 can be met. Otherwise, the probationary period terminates.

The firm, independent partnership or independent representative on whose behalf the trainee acts must promptly notify the trainee if the probationary period is interrupted, informing him of the conditions referred to in the second paragraph for continuation or termination of the probationary period.”

10. Section 39 of the Regulation is amended by deleting:

- (1) the last sentence of the first paragraph; and
- (2) the second paragraph.

11. Section 40 of the Regulation is amended by replacing “at least 10 days prior to the proposed change” by “in advance”.

12. The heading of subdivision 5 of Division IV of Chapter II of the Regulation is amended by deleting “and replacement supervisor”.

13. Section 45 of the Regulation is amended:

- (1) by adding the following after subparagraph 3 of the first paragraph:

“(4) where he has a family relationship with the trainee, he has disclosed it to the Authority.”

(2) by replacing “the preceding subparagraphs” in the second paragraph by “subparagraphs 1 to 3 of the first paragraph”.

14. Section 45.1 of the Regulation is amended by adding the following paragraph at the end:

“Furthermore, such supervisor may not act as a supervisor again unless he has successfully completed a professional development activity on trainee supervision that is recognized by the Authority. Any such supervisor that completes such activity will not be eligible for any professional development units related to the activity.”

15. Section 46 of the Regulation is amended by adding the following paragraphs at the end:

“Notwithstanding the first paragraph, a representative who engages primarily in the supervision of trainees may, when acting as supervisor, have up to 10 trainees under his responsibility at any time.

If the representative referred to in the second paragraph will be acting as supervisor for more than 5 trainees, the firm or independent partnership on whose behalf the representative acts must inform the Authority in advance of this fact and the actions taken by the firm or independent partnership to ensure that such representative acts in accordance with sections 48 to 50.”

16. Section 47 of the Regulation is revoked.

17. Section 48.1 of the Regulation is amended:

(1) by replacing the second “and” in the third paragraph by “, including the specific competencies for the sector or sector class covered by the probationary period, to”; and

(2) by adding the following paragraph at the end:

“For the purpose of sections 48.1 to 49, “specific competencies” means the competencies described in the competency profiles established by the Authority and available on its website.”

18. Section 48.2 of the Regulation is amended by adding the following paragraph at the end:

“The presentation must detail the specific competencies for the sector or sector class covered by the probationary period and detail how the supervisor intends to supervise the trainee in order to develop these competencies.”

19. Section 48.3 of the Regulation is amended:

(1) by inserting “including the development of the specific competencies for the sector or sector class covered by the probationary period” in the first paragraph after “period”;

(2) by replacing “date the probationary period is successfully completed” in the second paragraph by “end of the probationary period”; and

(3) by deleting “or discontinued” in the second paragraph.

20. Section 49 of the Regulation is amended by adding the following paragraph at the end:

“Reasons must be given for the recommendation referred to in subparagraph 3 of the first paragraph, particularly with respect to the development by the trainee of the specific competencies for the sector or sector class covered by the probationary period.”

21. Section 50 of the Regulation is replaced by the following:

“**50.** The supervisor, or the firm or independent partnership on whose behalf he acts, must notify the Authority within 5 days when the probationary period is discontinued or terminates in accordance with the second paragraph of section 38.”

22. Section 53 of the Regulation is amended:

(1) in the first paragraph:

(a) by inserting “, other than, as the case may be, the minimum qualification pertaining to legislation applicable to pursuing activities as a representative,” in the introductory clause after “Chapter II”;

(b) by inserting “. He must also furnish proof of residency in that province or territory, unless the second paragraph applies to him” in subparagraph 1 after “website”;

(c) by inserting “after successfully completing any related training recognized by the Authority,” in subparagraph 2 before “he has passed”;

(2) by replacing the second paragraph by the following:

“A candidate whose authorization referred to in subparagraph 1 of the first paragraph has been valid for 24 of the 36 months preceding his application for a certificate is considered to satisfy the condition referred to in subparagraph 3 of the first paragraph.

In the insurance of persons sector or the group insurance of persons sector or in a class of these sectors, a candidate referred to in the second paragraph must also furnish a detailed attestation from a company on whose behalf he has acted stating that he has pursued activities related to any of these sectors or sector class thereof.”

23. Section 55.1 of the Regulation is amended by replacing “for up to an additional 15 days” in the second paragraph by “until the issuance of a representative’s certificate or until a decision of the Authority refusing the issuance thereof”.

24. This Regulation comes into force on (*insert here the date of coming into force of this Regulation*).

3.2.2 Publication

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
ABOU SLEIMAN	JESSY	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2024-05-31
AMBROSIO	SEBASTIEN	RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2024-05-27
BADARO	CARLA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2024-06-04
BADAROU	NABIL ALADE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2024-06-04
BAH	MAIMOUNA FOLY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-07
BAOUNA	BIGUËDINAM LÉLÉNDIA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2024-05-28
BEDARD	GASTON	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2024-05-31
CARON	MARTINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-01
CARTIER-HAWRISH	CAROLYN	GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	2024-05-31
CHABOT	CEDRIC	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2024-05-31
CHAMPAGNE	ANNIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-03
CHAMPAGNE	ISABELLE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2024-05-27
CHAPDELAINE	VINCENT	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2024-06-07
CHARETTE	DAVID	A GESTION PRIVEE DE PATRIMOINE	2024-05-31
CHARTIER	MARC-ANDRE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2024-05-31
CHATEAUNEUF	MIKAEL	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-05
CHOUKE	ISAAC ZAKI	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2024-05-31
CHUNG	PATRICK TONY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-06
COSENZA	EMMANUELLA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-05-31
DAMIAO-MARQUES	ZELIA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2024-05-17
DESPLANLEAU	MARIE-ÈVE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2024-06-07
D'ETTORRE	ALEXANDER	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-06-03

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DIOP	MAMADOU	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2024-06-09
DORÉ	WILLIAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-01
DUGRE	CAROL	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2024-06-07
DUPOIS	STEPHANE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2024-06-06
EL-HAGE	MARIAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-07
FERCHICHI	AHMED	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-06
FLEURENTIN	DAVE PASCAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-07
GAGNON	JANIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-03
GIGUÈRE	GABRIEL	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2024-06-01
GOSSEAU	THIERRY	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2024-06-07
HEREDIA-RABANAL	ANGÉLICA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-09
JIA	JUNSHI	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2024-05-31
KARAM	SLEIMAN	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2024-06-03
LALCHAN	VIDESH	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2024-06-07
LAPIERRE	NATHALIE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2024-05-31
LEMELIN	CHARLES	KALEIDO GROWTH INC.	2024-06-07
LÉVEILLÉ	CARL	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2024-06-03
MAILLOUX	EMILIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-02-16
MALOYAN	SASSOUN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2024-06-10
MARCIL	JONATHAN	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-06
MARQUIS	SHIRLEY	SERVICES D'INVESTISSEMENT BENEVA INC.	2024-05-31
MARTEL BERARDELLI	EVE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-07
MATHIEU	CAROL	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2024-05-31
MONTREUIL	KATHLEEN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2024-05-27
NADEAU	CHARLES-OLIVIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-03

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
NDOTI NEMBE	NOEMIE ANDREA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2024-05-31
NGUE	MARIE THÉRÈSE VANESSA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-07
PAQUET	JOHANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-06
PEPIN	ELISE	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2024-06-10
PREDESCU	COSIMO RAFFAEL	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2024-05-31
QADRI	BILAL SYED SHAH	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2024-05-28
RHEAULT	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-07
RIENDEAU	NATHALIE	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-05-31
RIVEST	MATHIEU	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2024-05-31
SASSI	HICHEM	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2024-06-03
STE-CROIX	VALERIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2024-05-31
THEBERGE	GAETAN	MÉRICI SERVICES FINANCIERS INC.	2024-05-31
TREMBLAY	JIMMY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-06-07

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
FORTINO	PATRIZIO	CWB GESTION DE PATRIMOINE	2024-05-31
VÉZINA VAUGHAN	BÉATRICE	IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	2024-05-30
VÉZINA VAUGHAN	BÉATRICE	INDUSTRIELLE ALLIANCE GESTION DE PLACEMENTS INC	2024-05-30

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
109014	DAVID, MICHEL	1a	2024-06-05
119920	LAVALLIÈRE, SYLVIE	6a	2024-02-13
131902	TANGUAY, ALINE	4a	2024-06-06
135328	CHEVALIER, DANY	1a	2024-06-10
137644	CARON, SYLVIE	5a	2024-06-05
137688	PORFILIO, ANGELA	5a	2024-06-10
138404	WHELAN, LINDA	5a	2024-06-05
142608	NANTEL, PATRICIA	6a	2024-06-11
142608	NANTEL, PATRICIA	1a	2024-06-11
163348	LEGAULT, LISE	4b	2024-06-05
164323	BACON, GENEVIÈVE	4b	2024-06-05
164744	DEMERS, JOHANNE	4a	2024-06-10
164950	VILLENEUVE, ROGER-RENÉ	3b	2024-06-10
166284	DELORME, FRANCE	3b	2024-06-11
170017	CLOUTIER, MARTIN	1a	2024-06-10
172247	GAUDREAU, SOPHIE	1a	2024-06-10
178428	LEROUX, JULIE	3a	2024-05-28
184169	BRUNELLE, PHILIPPE	4a	2024-06-05
189037	PELCHAT, VALÉRIE	3b	2024-06-10
191191	VICTOR, TONY	1a	2024-06-10
191379	HEYNEMAND, SOPHIE	1a	2024-06-06
193741	MONTEIRO LOPES, LUCIA-MARIA	5b	2024-06-05
201100	ASGHARI, ALIRÉZA	1a	2024-06-10
202183	LAMARRE, STEPHANIE	4c	2024-06-07
206975	CAMPEAU RIBERDY, AMÉLIE	3b	2024-06-07
208360	LEROUX, ETIENNE	5a	2024-06-05
212530	GAUVIN, CLAUDE	4a	2024-06-06
212778	TRUDEL, ALEXANDRE	1a	2024-06-06
213997	MAHOU, CHOKRI	1a	2024-06-10
221101	DESHARBES, AURELIE	1a	2024-06-10
221539	CHANTIGNY, ANIK	1a	2024-06-07
223126	PITT, MARIE-PIER	3b	2024-06-10
224412	MARTIN, THIERRY	5a	2024-06-05
227812	DAGRAIN, BÉATRICE	1a	2024-06-11
228059	DAHME, MARC-ETIENNE	4c	2024-06-10
229762	LÉVESQUE, JOSÉE	4c	2024-06-06
229951	BRANCHAUD, BIANCA	16a	2024-06-10
231715	LECLAIR, PASCAL	1a	2024-06-11

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
236808	NADEAU, JESSYCA	16a	2024-06-05
238279	LAFLEUR, ÉRIC	16a	2024-06-05
241048	PATHINVOH, YVES-RODRIGUE	3b	2024-06-11
245065	BOYER, ZACHARY	1a	2024-06-10
245719	MICHELIN, JOSÉE	3b	2024-06-05
246700	MBUZENAKAMWE, JEAN PRIME	1a	2024-06-10
247299	ABOU ASSALY, FOUAD	4a	2024-06-07
248698	MIKHAIL, PAUL	6a	2024-06-05
249838	ROBIN, ÉMILIE	3b	2024-06-07
250344	YOUNES, STEPHANE	1a	2024-06-10
250458	LACHAPELLE, JOSÉE	16a	2024-06-06
250581	BENKAID ALI, MOHAMED EL MEHDI	3a	2024-06-07
257028	CROSS, CYNTHIA	1a	2024-06-10
257280	LAFONTAINE-BOULANGER, ARIANNE	16a	2024-06-11
257642	POIRIER, VICKIE	1a	2024-06-10
258272	TURNER, BRIAN	16a	2024-06-06
258986	WARD, OLIVIA	16a	2024-06-05
259209	RIZKALLA, RAMSEY	1a	2024-06-05
259413	TRINH, STEPHANIE	3b	2024-06-07
260667	THIBAUT, FRANCINE	1b	2024-06-10
260675	LEMIEUX, GUILLAUME	3b	2024-06-07
261595	RIVET, JÉRÉMY	1a	2024-06-10
261624	NOISETTE, SHERLEY	1a	2024-06-10
261761	CARON-PAPILLON, CAROLANNE	3b	2024-06-07
261980	AYICHATOU OTUEDOU, OKOTIE	1a	2024-06-10
262772	SAVARD, SID	4b	2024-06-05
262958	BEAULIEU, STEVEN	5b	2024-06-05
263422	AMKAK, HIND	1a	2024-06-10

Non-renouvellement

Liste des représentants qui ne sont plus autorisés à agir dans une ou plusieurs disciplines

Vous trouverez ci-dessous la liste des représentants dont au moins l'une des disciplines mentionnées à leur certificat de l'Autorité n'a pas été renouvelée à la date d'échéance. Par conséquent, ces individus ne sont plus autorisés à exercer leurs activités dans la ou les disciplines mentionnées dans cette liste et ce, depuis la date qui y est indiquée.

Représentants ayant régularisé leur situation

Il se peut que certains représentants figurant sur cette liste aient régularisé leur situation depuis la date d'annulation de leur droit de pratique pour la ou les disciplines mentionnées. En effet, certains pourraient avoir procédé à une remise en vigueur et avoir récupéré leur droit de pratique dans l'une ou l'autre de ces disciplines. Dans de tels cas, il est possible de vérifier ces renseignements auprès d'un agent du centre de renseignements au :

Québec : (418) 525-0337
 Montréal : (514) 395-0337
 Sans frais : 1 877 525-0337.

Veuillez vous référer à la légende mentionnée ci-dessous pour consulter la liste de représentants. Cette légende indique les disciplines et catégories identifiées de 1a à 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 d'annulation
101824	BÉDARD, DOMINIQUE	3b	2024-06-01
105943	CARMICHAEL, DANIEL	3a	2024-06-01
111684	DUVAL, ISABELLE	3b	2024-06-01
111878	FABI, JEAN	2b	2024-06-01
111928	FALCIGLIA, ANTONIO	6a	2024-06-01
112087	FERGUSON, LINE	4a	2024-06-01
112121	FERMON, ROGER	4a	2024-06-01
112210	FILIPPIDIS, THEO	2a	2024-06-01
112210	FILIPPIDIS, THEO	6a	2024-06-01
112210	FILIPPIDIS, THEO	1a	2024-06-01
112246	IORE, MIRELLA	1a	2024-06-01
112498	FORMOSO, ALESSANDRO	1a	2024-06-01
112790	FOURNIER, DENIS	6a	2024-06-01
113039	FRIGON, MICHEL	4a	2024-06-01
113457	GAGNON, LYNDA	1a	2024-06-01
113461	GAGNON, LYNN	3a	2024-06-01
113639	GALLANT, WANDA	3a	2024-06-01
113797	GASPARD, GASPARD	1a	2024-06-01
113993	GAUTHIER, FRANCINE	4b	2024-06-01
114140	GAUVIN, CLAUDE	1a	2024-06-01
114168	GAZAILLE, ROGER	4a	2024-06-01
114172	GELATI, PATRICIA	4a	2024-06-01
114412	GIARD, VICKY	1a	2024-06-01
114471	GIGUÈRE, DENIS	1a	2024-06-01
114476	GIGUÈRE, GUYLAINE	4a	2024-06-01
114589	GINGRAS, CAROLE	3a	2024-06-01
114644	GINGUES, MANON	1a	2024-06-01
114677	GIRARD, GILLES	3a	2024-06-01
114794	GIROUX, CLAUDE	1a	2024-06-01
114800	GIROUX, DENIS	1a	2024-06-01
114813	GIROUX, JOCELYN	4a	2024-06-01
114877	GLADU, DANIEL	6a	2024-06-01
115004	GOSELIN, ANDRÉ	1a	2024-06-01
115450	GRENIER, HENRI-PAUL	1a	2024-06-01
115470	GRENIER, MARIO	1a	2024-06-01
115531	GRIMARD, ROGER	1a	2024-06-01
115540	GROLEAU, JEAN-RENE	1a	2024-06-01
115621	GUAY, DANIELLE	6a	2024-06-01
115621	GUAY, DANIELLE	1a	2024-06-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
115684	GUÉRARD, CLÉMENT	1a	2024-06-01
115743	GUERTIN, YVES	2a	2024-06-01
115743	GUERTIN, YVES	1a	2024-06-01
118627	LALONDE, JOHANNE	3a	2024-06-01
124160	MONGRAIN, CAROLINE	3b	2024-06-01
129340	RODRIGUE, MARIE	3a	2024-06-01
131329	ST-ARNEAULT, SYLVIE	3a	2024-06-01
133630	VACHON, LOUIS	3a	2024-06-01
135659	FARES, SALWA	1a	2024-06-01
136952	POIRIER, JOHANNE	5a	2024-06-01
137051	BOUCHER, MARLEINE	5a	2024-06-01
137076	ROUSSEL, GUYLAINE	5a	2024-06-01
137095	SIROIS, RÉMY	5a	2024-06-01
137102	LAVIGNE, ÉRIC	5a	2024-06-01
137263	LEGENDRE, CLAUDE	5a	2024-06-01
138273	FRANGEDAKIS, GEORGE	6a	2024-06-01
138902	DION, GUYLAINE	5a	2024-06-01
138923	CHOUINARD, MONIQUE	5a	2024-06-01
140900	GOUDREAU, JOSÉE	5a	2024-06-01
144633	FOURNIER, YVES	2c	2024-06-01
144633	FOURNIER, YVES	6a	2024-06-01
145334	FOURNIER, CATHERINE	1a	2024-06-01
145334	FOURNIER, CATHERINE	2a	2024-06-01
145794	GIROUX, LINE MICHÈLE	3a	2024-06-01
146386	GANOS, JO-ANN	5b	2024-06-01
151343	EL ADLANI, KHALID	6a	2024-06-01
151840	DENIS, SYLVIE	5a	2024-06-01
152072	GIRARD, HÉLÈNE	1a	2024-06-01
152314	GIROUX, ALAIN	4c	2024-06-01
154242	VACHON, SYLVIE	3b	2024-06-01
155815	GIONET, NICOLE	3a	2024-06-01
155934	FOUCAULT, TOMMY	1a	2024-06-01
157055	GAUDETTE, LOUISE	4b	2024-06-01
157343	GAGNÉ, NANCY	2b	2024-06-01
157755	GARDNER, LINDA	3b	2024-06-01
158343	FERLAND, SYLVIE	4a	2024-06-01
160345	GAGNÉ, STEEVE	1a	2024-06-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
162046	GOUGEON, DIANE	4a	2024-06-01
162517	GRENON, CLAUDY	3a	2024-06-01
162805	GIGNAC, JEAN-CLAUDE	5b	2024-06-01
165774	GIROUX-DOYON, VALÉRIE	6a	2024-06-01
166240	GEORGE, STÉPHANIE	16a	2024-06-01
169170	EL-RAYES, MAGDI	1a	2024-06-01
170436	MORIN, ANNE-JULIE	3b	2024-06-01
170800	GAWARGY, MARK	1a	2024-06-01
171784	GUIRAO, LAURENT	3b	2024-06-01
172759	GAGNÉ, ISABELLE	6a	2024-06-01
172759	GAGNÉ, ISABELLE	2c	2024-06-01
174050	GRÉGOIRE, LISE	2a	2024-06-01
174050	GRÉGOIRE, LISE	1a	2024-06-01
174168	FOURNIER, ANDRÉANNE	3a	2024-06-01
174239	GARNEAU, MATHIEU	6a	2024-06-01
174482	GAGNON, JESSICA	4b	2024-06-01
174932	GIGUÈRE, MARIE-CLAUDE	6a	2024-06-01
175227	GAGNÉ, NICOLE	1b	2024-06-01
177311	FOLEY, KEVIN	2a	2024-06-01
177311	FOLEY, KEVIN	1a	2024-06-01
179145	FOUCAULT, STEVE	4b	2024-06-01
179180	GAGNON, SUZIE	16a	2024-06-01
179938	FENN, DANIELLE	4c	2024-06-01
180188	FENN, SIMON	4c	2024-06-01
181633	GAGNÉ, MICHAËL	1a	2024-06-01
182486	CHIBANI, MOUNIR	3b	2024-06-01
182500	SISSOKO, SEYNABOU	3b	2024-06-01
183145	BRISSON, PHILIPPE	5a	2024-06-01
183273	GRAVEL-TREMBLAY, CHARLES-ANTOINE	3b	2024-06-01
183357	GAREAU, DOMINIQUE	5b	2024-06-01
184043	GARNEAU, MÉLANIE	3b	2024-06-01
186942	NAPERT, DOMINIC	3b	2024-06-01
188393	GERMAIN, CYNDI-KIM	16a	2024-06-01
188874	ROY, MAXIME	5a	2024-06-01
189236	GILBERT, MADELEINE	3a	2024-06-01
190316	GHANEM, TAMAM	1a	2024-06-01
190633	TURCOTTE, CAROLINE	3b	2024-06-01
190687	ROY, JUSTIN	3b	2024-06-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
191170	FILIATRAULT, FILINA	4b	2024-06-01
191703	CHAMPAGNE, MICHAËL	3b	2024-06-01
192102	FALARDEAU LEFEBVRE, ANDRÉANNE	3b	2024-06-01
194718	FILION-POULIN, CATHY	4a	2024-06-01
195409	GAGNON, KAVERLY	1a	2024-06-01
195634	BILODEAU, VIKY	3b	2024-06-01
196244	EL MASRI, AHMAD	3b	2024-06-01
196933	VILLEMURE, MARILYN	5b	2024-06-01
197126	GINGRAS, KRISTINA	4b	2024-06-01
198103	DUMOULIN, DANNY	3b	2024-06-01
199205	FONTAINE, MARIE	5a	2024-06-01
200455	FORTIN, JONATHAN	4c	2024-06-01
202633	EGNIFI, HITTO JEAN-CHRISTIAN	1a	2024-06-01
203032	GONZALEZ, JOSE LUIS	1a	2024-06-01
203449	FERRANTE, JEREMIE	5a	2024-06-01
206277	EDOUNG, CHRISTIAN	5b	2024-06-01
206296	FONTAINE, STÉPHANE	4a	2024-06-01
206450	GRAHAM, STEFANIE	1a	2024-06-01
206892	GERVAIS, CHANTAL	1b	2024-06-01
208543	DOLAN, CATHERINE	3b	2024-06-01
208981	GUERIN, PHILIPPE	1a	2024-06-01
209234	BENOIT-LACHANCE, STÉPHANIE	3a	2024-06-01
211345	GAGNÉ, DAVID	5b	2024-06-01
213386	GEMME, MÉLANIE	1a	2024-06-01
213552	LACHANCE, MARIE-PIER	3b	2024-06-01
213688	GAGNON, KATIA	6a	2024-06-01
214132	BOUDREAU-RICHER, SABRINA	5b	2024-06-01
214655	GUAY, CAROLINE	1b	2024-06-01
214731	GHAILANE, AMINE	1a	2024-06-01
214782	FRÉCHETTE, STÉPHANE	1a	2024-06-01
214949	FOGLIA, GIOVANNA	3b	2024-06-01
215000	HERMAS, SAADI	3b	2024-06-01
215607	BEAUDOIN, PATRICK	3b	2024-06-01
216440	BONNEVILLE, MATHIEU	3b	2024-06-01
216569	FAVRON, EMILIE	5a	2024-06-01
216983	KRONSTROM, MAUDE	3b	2024-06-01
217826	GAGNON, NATHALIE	1a	2011-01-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
217830	FOISY, MAXENCE	3b	2024-06-01
218458	FOURNIER, LAURENT	6a	2024-06-01
219134	LOPERA, JUAN PABLO	5b	2024-06-01
219417	GAMEZ SOTELO, EDUARDO	3b	2024-06-01
220729	GALVEZ ROJAS, IANINA	3a	2024-06-01
221097	ST-CYR, JENNIFER	3a	2024-06-01
222028	GÉLINAS, SOPHIE	4b	2024-06-01
222152	EL BATALI, FAHD	1a	2024-06-01
222435	NGANGOUE NGALAMOUN, NICAISE SUZIE	3a	2024-06-01
222740	FAMENI FANKAM, FABRICE GERMAIN	6a	2024-06-01
222740	FAMENI FANKAM, FABRICE GERMAIN	1a	2024-06-01
223007	HOUDE, AUDREY	5b	2024-06-01
223532	GAUDREAU, MARC-OLIVIER	1a	2024-06-01
223565	TREMBLAY PITRE, ALEX	3b	2024-06-01
223627	TURNER, FRANÇOISE	3b	2024-06-01
223729	GASCON, MARTIN	2b	2024-06-01
223751	EDMA, ALAN NICOLAS	3b	2024-06-01
223909	EL GHAZALI, IBRAHIM	3b	2024-06-01
224004	GRONDIN, ANNIE	3b	2024-06-01
225085	ST-PIERRE, ALEXANDRE	3b	2024-06-01
225571	EL RIFAI, WIDAD	5a	2024-06-01
225967	PETITEAU, FANNY	3b	2024-06-01
226394	PETION, ERIK	3b	2024-06-01
227122	GRONDIN, BRYAN	1a	2024-06-01
227967	NANTEL-CLOUTIER, FANNIE	3b	2024-06-01
228108	FISSETTE, MARILYNE	4a	2024-06-01
228209	GODBOUT, NATHALIE	6a	2024-06-01
228376	GAGNON, CAROLINE	3b	2024-06-01
228635	PROSPER, MÉLISSA	3b	2024-06-01
228806	TREMBLAY, GUYLAINE	5b	2024-06-01
229104	GAUDREAU, NATACHA	4a	2024-06-01
229250	FAFARD, LAURENCE	1a	2024-06-01
229293	SAUVAGEAU, FLAVIE	3b	2024-06-01
229998	MULE, SABRINA	5b	2024-06-01
230132	FORTIN, LÉANDRE	4b	2024-06-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
230591	FOUGHALI, KHADOUDJA	1a	2024-06-01
231658	FUDGER, SAMANTHA	1b	2024-06-01
232198	MEDJKANE, RACHID	3b	2024-06-01
232473	FLEURISTIN, PAUL MOISE	1a	2024-06-01
232731	ÉMOND HUSEREAU, SACHA	1b	2024-06-01
232769	FORTIER, JOHANNE	3b	2024-06-01
232839	GALWAY, LAURA	4c	2024-06-01
232873	FRANKLIN-LETANG, CLYDE	4b	2024-06-01
232926	GALIPEAU-GAGNON, WILLIAM	1a	2024-06-01
233086	EVEN, VIRGINIE	3b	2024-06-01
233131	GIROUX, PAMELA	1a	2024-06-01
233313	PAQUET, FELIX	3b	2024-06-01
234685	GAGNON, CHANTAL	16a	2024-06-01
234989	FITZBAY, SAMY	16a	2024-06-01
235156	ENGLISH COHEN, JOHANNE	16a	2024-06-01
236976	FOURNIER, GUY	16a	2024-06-01
238562	FORGE, WILLY JR	16a	2024-06-01
239251	ROY TETREAU, CLARENCE	3b	2024-06-01
239271	GAUVIN-DUPERRÉ, EVE	1a	2024-06-01
239322	SAVARD, SIMON	3a	2024-06-01
239334	GOL ANDAMIAN, VAHID	1a	2024-06-01
239512	GARAND, ANGEL	1a	2024-06-01
240041	COULIDIATI, MOHINA	3b	2024-06-01
240585	ROCHEFORT, ÉLIZABETH	5b	2024-06-01
240656	JÉAN, SIMON	3b	2024-06-01
240798	TROTTIER MICHAUD, VANESSA	3b	2024-06-01
240830	FURSE, DOMINIC	1a	2024-06-01
240888	GOK-ONG, EUNICE MAYE	1a	2024-06-01
240977	FLORES LERMO, ALEJANDRA SUJEHYL	16a	2024-06-01
241030	SANCHEZ, ANA LAURA	3b	2024-06-01
241085	GROULX, KARINE	4a	2024-06-01
241117	GUILLOTTE, CYNTHIA	16a	2024-06-01
241754	GUAY-CAMPEAU, MAXIME	1a	2024-06-01
241855	FORTIN, CHARLES	16a	2024-06-01
241865	SHAND, TREVOR	3b	2024-06-01
242039	MARTEL, CAROLE	3b	2024-06-01
242045	JACQUES, KATY	3b	2024-06-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
242459	FOURNIER, MAUDE	1a	2024-06-01
242483	GENDRON, ANICK	1a	2024-06-01
242587	GAGNE CROTEAU, XAVIER	5b	2024-06-01
242735	MORISSETTE, GENEVIÈVE	3b	2024-06-01
243245	GAGNÉ, STÉPHANIE	3b	2024-06-01
243292	LAREAU, MAHĪKA	3b	2024-06-01
243293	FRANCOEUR, GUYLAINE	1a	2024-06-01
243818	EL-KINDI, HAJAR	5a	2024-06-01
243859	CHÉRON, BENJAMIN	3b	2024-06-01
244192	LAFRANCE-HÉBERT, YANIK	3b	2024-06-01
244194	GIROUARD, MARIANNE	5b	2024-06-01
244298	EL BARCHOUCI, JIHED	3b	2024-06-01
244479	BLANCHETTE, MARYLOU	3b	2024-06-01
244633	GOSELIN, KIM	1a	2024-06-01
244745	GOVINDASAMY-NADARAJAH, SINDOUJAN	3b	2024-06-01
244822	FIATY, KOKOU AFELETE	1a	2024-06-01
244832	EN-NAY, ASMAE	3b	2024-06-01
244849	GILBERT, MARC ANDRE	4b	2024-06-01
245120	LAFLAMME, JUSTINE	3b	2024-06-01
245123	ST HILAIRE, RAÏSKA	3b	2024-06-01
245311	FAVA, MALCOM PATRICK	4b	2024-06-01
245472	GONZALEZ, SHARON	3b	2024-06-01
245656	GIRARD, ISMAEL	1a	2024-06-01
245772	GOPAUL, BABOO	1a	2024-06-01
245874	DUFOUR-GUILLEMETTE, XAVIER	3b	2024-06-01
245879	HOUNZELL, WILLIAM	3b	2024-06-01
245881	LAROCHELLE, MÉGANE	3b	2024-06-01
246022	FILION, JONATHAN	1a	2024-06-01
246135	GAUTHIER, IOANNIS	1a	2024-06-01
246376	GILBERT, STEPHANIE	1a	2024-06-01
246487	GOULET LEVASSEUR, ALEX	1a	2024-06-01
246491	GALLANT, NIKO	1a	2024-06-01
246537	FERNANDEZ, MA DONNAH	1a	2024-06-01
246593	GARREFFA, NICOLAS	1a	2024-06-01
246962	DESROCHERS, MARC-ANTOINE	3b	2024-06-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
247157	ÉMOND, MATHIEU	1a	2024-06-01
247228	BÉLAIR, STÉFANIE	3b	2024-06-01
247413	GAUTHIER, JULIE	1a	2024-06-01
247719	GIROUX, MARIE-PIER	4b	2024-06-01
247755	GENDRON, JÉRÉMI	3b	2024-06-01
247855	GENDRON, SEBASTIEN	16a	2024-06-01
248069	GNING, CHANTAL DIOUMA	1a	2024-06-01
248678	HERVIEUX, JESSICA	3b	2024-06-01
248808	FRANÇOIS, WILLIAM ANTHONY	3b	2024-06-01
248861	GHANAWATI, NASROLLAH	1a	2024-06-01
249246	VACHON, JOVIK	3b	2024-06-01
249320	GAGNON, MARYSE	4b	2024-06-01
249324	GRENON-MARCOTTE, ANNIE	1a	2024-06-01
249532	GILBERT, LAURIE	3b	2024-06-01
249566	CLAIN, VALÉRIE	3b	2024-06-01
249789	DUNCAN, LAURIE FRÉDÉRIQUE	3b	2024-06-01
249843	EL KHALILI, BASSEM	1a	2024-06-01
249863	GALLANT, MARIE-PIER	4b	2024-06-01
250082	GAUTHIER-HOULE, KATHERINE	3b	2024-06-01
250234	FROST, TYLER	1b	2024-06-01
250294	EVEILLARD, SANDY	1a	2024-06-01
250607	GODIN, ÉRIC	3b	2024-06-01
250732	GUENNICHE, MALIKA	1a	2024-06-01
250795	CHIASSON, MARILOU	5b	2024-06-01
251087	AKINWUMI, OLUWAFUNMILAYO MOTUNRAYO	3b	2024-06-01
251429	FORTIER-DUCHESNEAU, DAPHNÉE	1a	2024-06-01
251629	GOSELIN, FÉLIX	1a	2024-06-01
251658	FORTIER, JOSÉE-ANNE	3b	2024-06-01
251659	GIRITHARAN, RAJESWARI	1a	2024-06-01
251824	RAJANTHIRAN, REJENTHAN	3b	2024-06-01
251891	ROBITAILLE-BRISSON, JULIEN	3b	2024-06-01
251924	LAVOIE, MEAGAN	3b	2024-06-01
251962	GIBEAULT, MICHELLE	1a	2024-06-01
252011	DESCHÈNES, MARILYN	3b	2024-06-01
252020	LAGACÉ NAUD, MICHAEL	3b	2024-06-01
252025	GEORGE, LISE	3b	2024-06-01
252333	GILBERT, ISABELLE	1a	2024-06-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
252564	GUILLEMETTE, JEAN	1a	2024-06-01
252583	MILETTE, JOSÉE	3b	2024-06-01
252614	GIRARD, MARTIN	4b	2024-06-01
252822	GÉLINAS-BEAULIEU, ALEXIS	3b	2024-06-01
252853	GOULET, ALEXANDRE	1a	2024-06-01
252861	MILETTE, NICOLAS	3b	2024-06-01
252865	GARIEPY, SAVANNAH	3b	2024-06-01
252866	HUOT, XAVIER	3b	2024-06-01
252895	GRBIC, AMELA	3b	2024-06-01
252903	LAUZIER, HUBERT	3b	2024-06-01
252911	N'CHO, SOPIE MARIE PRISCILLIA	3b	2024-06-01
252915	JALBA, ECATERINA	3b	2024-06-01
252916	IDIR, SELENA	3b	2024-06-01
252970	BERKANI, ABDERRAHMEN	3b	2024-06-01
253001	NADEAU, ALEXIS	3b	2024-06-01
253004	FORTIER, GABRIELLE	1a	2024-06-01
253005	FOISY, MIKAEL	4b	2024-06-01
253008	BEUGRE, YVONNE DÉSIRÉE	3b	2024-06-01
253112	GAUTHIER, ARIANE	1a	2024-06-01
253140	GAGNÉ, MAXIME	1a	2024-06-01
253150	KAUR, PRABHJOT	3b	2024-06-01
253242	EL MOUSTAID BELLAH, FATIMA	3b	2024-06-01
253352	GANI, FERRY	1a	2024-06-01
253387	D'ANJOU, DAVID	3b	2024-06-01
253434	GONZALEZ FRIAS, JORGE	1a	2024-06-01
253440	FORTIN-DICKNER, STÉPHANE	3b	2024-06-01
253458	VILLENEUVE-SUC, JEAN-FRANÇOIS	3b	2024-06-01
253668	EL BOUCHHATI, AMINE	1a	2024-06-01
253761	GARCIA, ÉVELYNE BÉATRICE	4c	2024-06-01
253881	FUENTES PEREZ, YENIS ARLENIS	16a	2024-06-01
253948	FORTIN, MAXIME	1a	2024-06-01
254143	GAGNE, ELISABETH	1a	2024-06-01
254200	FARIVAR MOHSENI, KIA	1a	2024-06-01
254346	GAGNON, MAXIM	3b	2024-06-01
254543	GARG, ROHAN	1a	2024-06-01
254594	BOULÉ, ÉLOISE	5b	2024-06-01
254609	GODBOUT, JEAN-FRANÇOIS	1a	2024-06-01
254683	GOUIN, STACY	1a	2024-06-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
254892	GAGNON, DAVID	1a	2024-06-01
254958	GRIGORIAN, MILA	1a	2024-06-01
254959	DUVAL, VIRGINIE	5b	2024-06-01
254973	GASPARELLA LEHALLE, JONAS	1a	2024-06-01
254983	EUGÈNE, BENJAMIN	5b	2024-06-01
255104	GARRIDO KOPPEL, WENDY ANABELLE	1a	2024-06-01
255111	VEILLEUX, CORALIE	3b	2024-06-01
255264	GAGNON, YVES	1a	2024-06-01
255334	GUÉRIN, MARIAN	4b	2024-06-01
255343	GOVEA MARTINEZ, KENNETH URIEL	1a	2024-06-01
255572	EDEL, CHANY	16a	2024-06-01
255609	GIRARD, STEPHANE	1a	2024-06-01
255652	GIRARD, DOMINIQUE	1a	2024-06-01
255708	GUERRA ROSS, BRIAN LUIS	1a	2024-06-01
255760	GUILLEMETTE, PHILIPPE	6a	2024-06-01
255829	NIKO, JONA	3b	2024-06-01
255915	GIUSTINI, CYNTHIA	3b	2024-06-01
255974	GROULX-WOOD, DANY	1a	2024-06-01
255975	GAGNON, JOELLE	5b	2024-06-01
256118	TREMBLAY, MAXIME	3b	2024-06-01
256498	GROBRY, TANIA ROXANE	3b	2024-06-01
256636	HEBERT JEAN LOUIS, STEVE	3b	2024-06-01
256642	RAZINE, MOHAMED AMINE	3b	2024-06-01
256706	GOSSELIN VALIQUETTE, KATHERINE	1a	2024-06-01
256724	LEBLANC, JULIE	3b	2024-06-01
256729	FERGUSON, TRACY	1a	2024-06-01
256736	GIGUÈRE, JENNIFER	1a	2024-06-01
256807	LESSARD-ST-AMANT, SAMUEL	3b	2024-06-01
256819	ENRIQUEZ, NELSON RAE	1a	2024-06-01
256870	EXCELLENT, WALEX	1a	2024-06-01
256934	LAFRANCE CARRIER, VÉRONIQUE	3b	2024-06-01
256968	FORTIER, MARIE-PIER	1a	2024-06-01
257025	FRANCOEUR TRUDEAU, SOPHIE	1a	2024-06-01
257031	GRONDIN, MAXIME	1a	2024-06-01
257161	GIRARD, NADIA	1a	2024-06-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
257221	FARMAHA, JASPREET	1a	2024-06-01
257284	GUILLOT, FLORA	3b	2024-06-01
257440	FOSTOKJIAN, DAVID	3b	2024-06-01
257499	FORTIN-DESCHENES, KRYSTAL	1a	2024-06-01
257644	GRIJALVA, MAXIME	3b	2024-06-01
257664	GOSSELIN, FREDERIC	3b	2024-06-01
257677	FADO, MOKAMITE	3b	2024-06-01
257684	FOLEY CHOQUETTE, JESSICA	1a	2024-06-01
257695	GHASSEMI NEDJAD, MICHEL	16a	2024-06-01
257906	GÉLINAS, MIGUEL	3b	2024-06-01
257998	EL SEMIN, OMAR	4b	2024-06-01
258091	GAGNON-COTTON, DANNY	3b	2024-06-01
258124	FYFE, JEREMY	4b	2024-06-01
258136	STRUTYNSKI, ANNA	3b	2024-06-01
258354	ESSAHBI, WIAM	3b	2024-06-01
258494	FRANCOEUR, MATYS	1a	2024-06-01
258495	GÉLINAS, GUILLAUME	5b	2024-06-01
258511	GAUTHIER PENA, JORDAN	1a	2024-06-01
258608	GUO, XIN YUAN	1a	2024-06-01
258668	FRANCOIS, STEVEN	1a	2024-06-01
258684	PROTEAU, ANTOINE	3b	2024-06-01
258705	GRAVEL, WILLIAM	1a	2024-06-01
258735	GARBA DAGODI, BACHIR	1a	2024-06-01
258799	GIRARD, SIMON	16a	2024-06-01
258810	GUAY, JEAN-WILLIAM	5b	2024-06-01
258965	FREDJ, YANIS	3b	2024-06-01
259055	SAIGH, NADIR	3b	2024-06-01
259089	GILL, AMANJOT	1a	2024-06-01
259117	GIONET LAVOIE, JESSICA	1b	2024-06-01
259128	SIZOVA, KATERYNA	3b	2024-06-01
259158	PELLETIER, THOMAS	3b	2024-06-01
259187	GAGNON, GABRIEL	3b	2024-06-01
259247	FRÉCHETTE, CHRISTIAN	3b	2024-06-01
259277	SABOURIN, MELISSA	3b	2024-06-01
259325	GAGNON, WILLIAM	1a	2024-06-01
259328	GODIN, JOSEE	5b	2024-06-01
259709	GERVAIS, ANNE	1a	2024-06-01
259783	FORTIN, MARIE-PIER	5b	2024-06-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
259866	BOISCLAIR BOUSSARD, FLORENCE	3b	2024-06-01
260012	GAGNÉ, STÉPHANIE	1a	2024-06-01
260019	BANVILLE, ROSELYN	3b	2024-06-01
260183	GIONET, NICOLAS	1a	2024-06-01
260188	GIARD, SAMUEL	1a	2024-06-01
260207	GIBEAULT, ANIK	1a	2024-06-01
260272	GAUTHIER-LABRIE, ELISABETH	5b	2024-06-01
260278	FANDOM TCHIAGO, DESIRE	3b	2024-06-01
260323	ERRICHI, HIND	3b	2024-06-01
260358	FILLION BERUBE, VIVIANE	1a	2024-06-01
260359	EL BAROUDI, EL HOUSSAINE	1a	2024-06-01
260372	BUYSE, NICOLAS	3b	2024-06-01
260392	EDMOND, CLARKENSKY CEDRICK MICHEE	1a	2024-06-01
260427	GAGNON, PATRICK	1a	2024-06-01
260610	GUY BEAULIEU, JONATHAN	1a	2024-06-01
260682	GODIN-GOULET, RENAUD	1a	2024-06-01
260699	GALETTE, LAURANIE DEXTIE	1a	2024-06-01
260700	GILL, HARDIP	1a	2024-06-01
260711	GAGNE, RAPHAEL	1a	2024-06-01
260752	GOYET, JÉRÉMY	4b	2024-06-01
260776	GOULET, KASSANDRA	4b	2024-06-01
260830	GÉLINAS, PASCALE	3b	2024-06-01
260851	GONTHIER, BÉATRICE	5b	2024-06-01
260945	ÉVRARD, JONATHAN	3b	2024-06-01
261060	BENAÏSSA, AMEL	3b	2024-06-01
261178	FRÉCHETTE, ANNE-KATERINE	4b	2024-06-01
261356	FRENETTE, JEAN PHILIPPE	1b	2024-06-01
261517	FORTIN-DANIS, HENRI	1a	2024-06-01
261616	GAUDET-BROSSARD, YANICK	4b	2024-06-01
261866	EL-BARRAJ, TARA ANTONSEN	1a	2024-06-01
262163	GUTIERREZ DUGARTE, NELSON	1a	2024-06-01

3.5 MODIFICATION AUX REGISTRES DES INSCRITS

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

Courtiers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	CAYLA	CÉDRIC	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	CHARETTE	JEAN-MICHEL	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	DALTIN	NINON	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	D'SOUZA	MARK	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	HART	WILLIAM	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	ROCH	ALAIN	2024-06-11

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	CAYLA	CÉDRIC	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	CHARETTE	JEAN-MICHEL	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	DALTIN	NINON	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	D'SOUZA	MARK	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	HART	WILLIAM	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	ROCH	ALAIN	2024-06-11

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	CAYLA	CÉDRIC	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	CHARETTE	JEAN-MICHEL	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	DALTIN	NINON	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	D'SOUZA	MARK	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	HART	WILLIAM	2024-06-11
GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.	ROCH	ALAIN	2024-06-11

3.5.2 Les cessations d'activités**Cabinets de services financiers**

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
502232	DAVID, MAYRAND & ASSOCIÉS INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-06-05
503985	JACQUES LEMIEUX	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES ASSURANCE DE PERSONNES	2024-06-07
506674	MARC-RENÉ LIZOTTE	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES ASSURANCE DE PERSONNES	2024-06-10
510369	DANY CHEVALIER	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-06-10
511533	CHANTAL PÉLOQUIN	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-06-10
514581	SERVICES FINANCIERS SODALIS INC.	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES ASSURANCE DE PERSONNES	2024-06-06
600203	JEAN-GUY RATELLE	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-06-10
601057	RAYMOND MC MULLEN & ASS. INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-06-06
606018	MICHEL C. DUPONT COURTIER IMMOBILIER INC.	COURTAGE HYPOTHÉCAIRE	2024-06-10

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
607064	ARMAND GIRAMAHORO	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-06-06
607895	ANDRÉ RENAUD	ASSURANCE DE PERSONNES ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2024-06-10

3.5.3 Les ajouts concernant les personnes physiques autorisées, les personnes désignées responsables, les chefs de la conformité ou les dirigeants responsables

Aucune information

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
608583	SANDRA ABOU-KHEIR FINANCEMENT IMMOBILIER INC.	SANDRA ABOU-KHEIR	Courtage hypothécaire	2024-06-05
608587	RATELLE SERVICES FINANCIERS INC.	JEAN-GUY RATELLE	Assurance de personnes	2024-06-10
608588	SERVICES FINANCIERS MARC-RENÉ LIZOTTE INC.	MARC-RENÉ LIZOTTE	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2024-06-10
608590	9504-0341 QUÉBEC INC.	MAXIME PAYETTE	Courtage hypothécaire	2024-06-10

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.

3.8.1 Dispenses

Aucune information.

3.8.2 Exercice d'une autre activité

Aucune information.

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

Aucune information.

3.8.4 Autres

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

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

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

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

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

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

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

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

Québec : 418 525-0337

Montréal : 514 395-0337

Autres régions : 1 877 525-0337

Site Web: www.lautorite.qc.ca

Manquements	Code
Ne pas avoir maintenu une assurance de responsabilité conforme aux règlements	A
Ne pas avoir complété le maintien annuel de son inscription	B
Ne pas avoir versé les droits annuels prévus aux règlements	C
Ne pas avoir de représentant rattaché	D
Ne pas avoir transmis, à la demande de l'Autorité, tout document et tout renseignement qu'elle requiert sur ses activités	E
Ne pas avoir avisé l'Autorité d'un changement de circonstances affectant la véracité des renseignements et documents fournis dans un délai de 30 jours suivant un tel changement	F

Disciplines ou catégories de discipline	Code
Assurance de personnes	1
Assurance collective de personnes	2
Assurance de dommages (Agents)	3
Assurance de dommages (Courtiers)	4
Planification financière	6

Courtage en épargne collective	7611
Courtage en plans de bourses d'études	7615
Courtage hypothécaire	16a

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

Numéro de client	Nom de la personne morale	Numéro de décision	Manquements et Disciplines ou catégories de discipline	Nature de la décision	Date de la décision
3001390557	MOULAY AHMED EL ALAMI TABIB	2024-CI-1030682	A-D / 1	Radiation	2024-06-06