

# 3.

## Distribution de produits et services financiers

---

- 3.1 Avis et communiqués
  - 3.2 Réglementation
  - 3.3 Autres consultations
  - 3.4 Retraits aux registres des représentants
  - 3.5 Modifications aux registres des inscrits
  - 3.6 Avis d'audiences
  - 3.7 Décisions administratives et disciplinaires
  - 3.8 Autres décisions
-

### 3.1 AVIS ET COMMUNIQUÉS

Aucune information.

### 3.2 RÉGLEMENTATION

Aucune information.

### 3.3 AUTRES CONSULTATIONS

Aucune information.

### 3.4 Retraits aux registres des représentants

#### Courtiers

| Nom             | Prénom              | Nom de la firme                                   | Date d'interruption |
|-----------------|---------------------|---|---------------------|
| ALLIE           | PIER-ANTHONY JOSEPH | VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.                | 2024-07-12          |
| BOUCHARD        | VIRGINIE            | FINANCIÈRE DES PROFESSIONNELS GESTION PRIVÉE INC. | 2024-07-02          |
| CHAVES          | NAEGELLI LAYARA     | RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.                     | 2024-07-12          |
| CAO             | CODY JINGQUAN       | SIG NORTH TRADING, ULC                            | 2024-07-01          |
| GAO             | TIANGE              | TD WATERHOUSE CANADA INC.                         | 2024-07-17          |
| GIRVAN          | ANDREW ALAN         | GROUPE HIGHGATE INC.                              | 2024-07-16          |
| HYNES           | LAURENT             | BMO LIGNE D'ACTION INC.                           | 2024-07-15          |
| LAPOINTE        | ERIC JOSEPH         | GESTION MD LIMITÉE                                | 2024-07-17          |
| LEBLANC         | CAROLE              | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.                  | 2024-06-28          |
| NOROCEL         | IOANA               | TD WATERHOUSE CANADA INC.                         | 2024-07-12          |
| REGIMBALD       | SYLVIE              | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.                  | 2024-06-28          |
| WANG            | HANMING             | FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.                  | 2024-07-15          |
| ANGLEHART HUARD | AMÉLIE              | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.             | 2024-07-10          |
| AWASTHI         | EVAN                | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.                 | 2024-07-16          |
| BELLEY          | JOHANNE             | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.    | 2024-07-21          |
| BÉRUBÉ          | ISABELLE            | SERVICES D'INVESTISSEMENT BENEVA INC.             | 2024-07-12          |
| BRASSARD        | PATRICK             | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.             | 2024-07-18          |
| BRISSON         | ANI-PIER            | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.    | 2024-07-12          |
| BROUILLETTE     | JULIE               | RFONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.                | 2024-07-11          |
| BROUSSEAU       | ZACHARY             | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.    | 2024-07-17          |
| BUISSON         | KATHERINE-ÉLIZABETH | BMO INVESTISSEMENTS INC.                          | 2024-07-15          |

| Nom               | Prénom        | Nom de la firme                                     | Date d'interruption |
|-------------------|---------------|---|---------------------|
| CARDINAL          | FANNIE        | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.      | 2024-07-16          |
| CARDINAL          | JULIE         | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.                   | 2024-07-17          |
| CHARLES           | SAMUEL        | BMO INVESTISSEMENTS INC.                            | 2024-07-11          |
| CÔTÉ-PHANEUF      | CATHERINE     | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.               | 2024-07-16          |
| DESBIENS          | CATHERINE     | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.      | 2024-07-12          |
| DUBÉ              | GENEVIÈVE     | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.      | 2024-07-17          |
| DUGUAY-LECLERC    | OLIVIER       | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.      | 2024-07-17          |
| EBENYE            | ALICE         | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.               | 2024-07-15          |
| ELLIOTT           | ANDREW        | SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.                    | 2024-07-15          |
| ELLIOTT           | ANDREW        | SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.                    | 2024-07-15          |
| JOSEPH            | JONIA         | PLACEMENTS CIBC INC.                                | 2024-07-17          |
| KIKUNGURU MAKAMBO | CHRISTOPHE R  | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.      | 2024-07-19          |
| LEMIEUX           | JEAN-PHILIPPE | SERVICES D'INVESTISSEMENT BENEVA INC.               | 2024-07-16          |
| LEMIEUX           | JULIE         | SERVICES D'INVESTISSEMENT BENEVA INC.               | 2024-07-16          |
| LOUIS-JEAN        | CHRISTIAN     | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.                   | 2024-06-29          |
| LUONG             | PHUNG BINH    | SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.                   | 2024-07-20          |
| MAJOR             | DANIEL        | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.                   | 2024-06-20          |
| MANNY             | OUMAYMA       | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.      | 2024-07-17          |
| MBOMBO MWAMBA     | DAVID         | SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.                   | 2024-07-02          |
| MCMULLEN          | RAYMOND       | DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC. | 2024-07-09          |
| M'VEMBA           | PATRICK       | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.      | 2024-06-07          |
| NACIRI SOUSSI     | MEHDI         | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.                   | 2024-07-19          |
| NDAMBU            | KEREN WOLANG  | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.      | 2024-07-19          |
| NSABIMANA         | RENE          | SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.                   | 2024-07-16          |
| ORR               | JAMES         | BMO INVESTISSEMENTS INC.                            | 2024-07-12          |

| Nom       | Prénom          | Nom de la firme                                | Date d'interruption |
|-----------|-----------------|--|---------------------|
| PERILLO   | GIUSEPPE        | BLC SERVICES FINANCIERS INC.                   | 2024-07-12          |
| POULIOT   | PIERRE          | INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.              | 2024-07-11          |
| POUPARD   | FRANCIS         | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2024-07-16          |
| ROY       | SYLVIE          | BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.          | 2024-06-29          |
| ROY       | DANIELE         | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.              | 2024-07-17          |
| RUEL      | MARIE-CHRISTINE | BMO INVESTISSEMENTS INC.                       | 2024-07-15          |
| SAVAGE    | EMMANUELLE      | PLACEMENTS SCOTIA INC.                         | 2024-07-13          |
| SCALIA    | CYNTHIA         | FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.              | 2024-07-12          |
| TARIQ     | NAFIA           | PLACEMENTS CIBC INC.                           | 2024-07-15          |
| VEILLETTE | LIZA            | DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC. | 2024-07-15          |

#### Conseillers

| Nom      | Prénom  | Nom de la firme             | Date d'interruption |
|----------|---------|-----------------------------|---------------------|
| GAUTHIER | BERNARD | JARISLOWSKY, FRASER LIMITÉE | 2024-05-31          |

#### 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 |
|------------|--------------------|-------------|------------------------------|
| 102097     | BÉLANGER, KATERINE | 6A          | 2024-07-22                   |
| 104804     | BOURQUE, SUZANNE   | 4A          | 2024-07-19                   |
| 120840     | LEFEBVRE, VALÉRIE  | 4A          | 2024-07-22                   |



| Certificat | Nom, Prénom             | Disciplines | Date de sans mode d'exercice |
|------------|-------------------------|-------------|------------------------------|
| 124676     | MULCAIR, SEAN           | 4A          | 2024-07-23                   |
| 128566     | BEAUPRÉ, JOHANNE        | 3A          | 2024-07-22                   |
| 129619     | ROUSSEL, MARC           | 1A          | 2024-07-19                   |
| 131602     | ST-PIERRE, ALAIN        | 4A          | 2024-07-22                   |
| 160728     | LAMBERT, CYNTHIA        | 4B          | 2024-07-22                   |
| 162717     | NOËL, DAVID             | 4B          | 2024-07-19                   |
| 163373     | LAPORTE, ERIC           | 6A          | 2024-07-17                   |
| 166495     | ACKMAN, SUSAN           | 6A          | 2024-07-22                   |
| 166495     | ACKMAN, SUSAN           | 1A          | 2024-07-22                   |
| 170721     | EL-MEOUCHI, FARID EMILE | 1A          | 2024-07-18                   |
| 170887     | HURTEAU, ANNE-MARIE     | 3A          | 2024-07-23                   |
| 171369     | GIBEAULT, MICHAEL       | 5A          | 2024-07-22                   |
| 173548     | BROUILLETTE, JULIE      | 6A          | 2024-07-22                   |
| 176334     | TRUCHON, MARYSE         | 2B          | 2024-07-22                   |
| 176334     | TRUCHON, MARYSE         | 1A          | 2024-07-22                   |
| 178933     | RICHARD, JEAN-FRANÇOIS  | 4B          | 2024-07-19                   |
| 180834     | ROUSSIN, PASCALE        | 2B          | 2024-07-19                   |
| 180992     | VILLENEUVE, MAXIME      | 1A          | 2024-07-18                   |
| 184182     | POUPARD, FRANCIS        | 6A          | 2024-07-17                   |
| 202583     | MONTICCIOLO, GIUSEPPE   | 4B          | 2024-07-22                   |
| 204532     | CRISTEL, GHENADIE       | 3B          | 2024-07-22                   |
| 215543     | GAGNON, JOËL            | 1A          | 2024-07-18                   |
| 217167     | BOULANGER, GUILLAUME    | 1A          | 2024-07-23                   |
| 218563     | DAUPHINAIS, NANCY       | 5B          | 2024-07-22                   |
| 218943     | COULIBALY, ABOUBACAR    | 6A          | 2024-07-19                   |
| 219263     | DIAKITÉ, AISSATA HÉLÈNE | 3B          | 2024-07-18                   |
| 221117     | PELLERIN, LUC           | 1A          | 2024-07-22                   |
| 230184     | VERONNEAU, CHARLES ERIC | 4A          | 2024-07-17                   |
| 231121     | MARTIN, SÉBASTIEN       | 3B          | 2024-02-19                   |
| 231797     | GAO, TIANGE             | 6A          | 2024-07-22                   |
| 239880     | MAZEAU, PIERRE-DANIEL   | 4B          | 2024-07-22                   |
| 242884     | DION BELLEMARE, CYNTHIA | 4B          | 2024-07-18                   |
| 243656     | TCHERNOFF, CLAUDIA      | 4B          | 2024-07-18                   |
| 244631     | NADEAU, FRANCIS         | 16A         | 2024-07-18                   |
| 245209     | NADEAU, ANTHONY         | 3B          | 2024-07-23                   |
| 248010     | NDAYE DJEDOUBOUM, ALEX  | 3B          | 2024-07-18                   |
| 249261     | RANGIRA, BELLA AUDREY   | 3B          | 2024-07-17                   |
| 249671     | KONIN, GUY ROLAND       | 3B          | 2024-07-22                   |

| Certificat | Nom, Prénom                   | Disciplines | Date de sans mode d'exercice |
|------------|-------------------------------|-------------|------------------------------|
| 251366     | ASSADI, MAHMOUD               | 4B          | 2024-07-22                   |
| 251838     | MORIN PLOURDE, SAMUEL         | 4B          | 2024-07-22                   |
| 252624     | CARON, ÉMELINE                | 3B          | 2024-07-23                   |
| 253547     | NGAM, ALASSANE                | 1B          | 2024-07-22                   |
| 254090     | MILIOTO, DEBORAH              | 3B          | 2024-07-22                   |
| 254513     | GAMELIN, PIER-CHARLES         | 1A          | 2024-07-22                   |
| 255082     | HALLÉE GUAY, NORMA            | 3B          | 2024-07-17                   |
| 257257     | TANGUAY, ROSALIE              | 16A         | 2024-07-23                   |
| 257587     | MONTMIGNY, ALEXIS             | 1A          | 2024-07-22                   |
| 258725     | FERNET, CHARLOTTE ALILE MARIE | 3B          | 2024-07-23                   |
| 258730     | MOGLIA, ÉMILIE                | 1A          | 2024-03-05                   |
| 259739     | NZUKU, JOSEPHINE              | 3B          | 2024-07-18                   |
| 259779     | GHARIANI, HALA                | 16A         | 2024-07-23                   |
| 259995     | PRUAL, FLORIAN SARMOYE FELIX  | 1A          | 2024-07-22                   |
| 260292     | SINANOVIC, OLIVER             | 3B          | 2024-07-18                   |
| 260390     | RÉMILLARD, LOIC               | 3B          | 2024-07-23                   |
| 260448     | JABAMIKOS, HAROUT ARTHUR      | 4A          | 2024-07-19                   |
| 261160     | CENTURION, JEAN-CLAUDE        | 16A         | 2024-07-22                   |
| 261814     | DIGALETOS, GREGORIOS          | 1A          | 2024-07-22                   |
| 262013     | VALLÉE, MÉLANIE               | 1A          | 2024-07-22                   |
| 262258     | BÉLIVEAU, ÉLISABETH           | 1A          | 2024-07-22                   |
| 262756     | SINGH, MANPREET               | 1A          | 2024-07-18                   |
| 262882     | BOLDUC, CARL                  | 4C          | 2024-07-22                   |
| 263018     | PURDY, RAPHAËL                | 1A          | 2024-07-22                   |
| 263388     | DÉRY, JULIEN                  | 16A         | 2024-07-23                   |
| 264065     | CHAMARD, FRÉDÉRIK             | 1B          | 2024-07-23                   |
| 264194     | SANSFAÇON, LÉANNE             | 3B          | 2024-07-23                   |

### 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

##### Cabinets de services financiers

| Inscription | Nom du cabinet ou du représentant autonome | Disciplines   | Date de cessation |
|-------------|--|---|-------------------|
| 502418      | MARC ROUSSEL                               | ASSURANCE DE PERSONNES                                      | 2024-07-19        |
| 510686      | SEAN MULCAIR                               | ASSURANCE DE DOMMAGES (COURTIER)                            | 2024-07-23        |
| 513024      | 6233571 CANADA INC.                        | ASSURANCE DE PERSONNES<br>ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES | 2024-07-23        |
| 513851      | ASSURANCES ÉVOLUTION INC.                  | ASSURANCE DE DOMMAGES (COURTIER)                            | 2024-07-18        |
| 514872      | PATRICK JACQUES                            | PLANIFICATION FINANCIÈRE<br>ASSURANCE DE PERSONNES          | 2024-07-19        |
| 515415      | CATHERINE LYDIE LEROUX                     | ASSURANCE DE PERSONNES                                      | 2024-07-22        |
| 602221      | SERVICES FINANCIERS GHISLAIN BRIÈRE INC.   | ASSURANCE DE PERSONNES                                      | 2024-07-18        |
| 603577      | LAURA CEPARU                               | ASSURANCE DE PERSONNES<br>ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES | 2024-07-19        |
| 603775      | 9397-3485 QUÉBEC INC.                      | ASSURANCE DE PERSONNES                                      | 2024-07-22        |
| 606858      | GUILLAUME BOULANGER                        | ASSURANCE DE PERSONNES                                      | 2024-07-23        |
| 608019      | OLIVIER LAVALLEE                           | ASSURANCE DE PERSONNES                                      | 2024-07-19        |
| 608650      | SOPHIE VALLEE                              | ASSURANCE DE PERSONNES                                      | 2024-07-23        |

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

**Courtiers**

| Nom de la firme    | Nom   | Prénom  | Date       |
|--------------------|-------|---------|------------|
| PIMCO CANADA CORP. | DENIS | PATRICE | 2024-07-19 |

**Conseillers**

| Nom de la firme    | Nom          | Prénom  | Date       |
|--------------------|--------------|---------|------------|
| LFIS CANADA INC.   | DUFRESNE     | MARTIN  | 2024-07-18 |
| LFIS CANADA INC.   | HAI TAIEB    | SOFIÈNE | 2024-07-18 |
| LFIS CANADA INC.   | PAPAGEORGIOU | NICOLAS | 2024-07-18 |
| LFIS CANADA INC.   | SARFATI      | ARNAUD  | 2024-07-18 |
| LFIS CANADA INC.   | SOMERS       | PIERRE  | 2024-07-18 |
| PIMCO CANADA CORP. | DENIS        | PATRICE | 2024-07-19 |

**Gestionnaires**

| Nom de la firme    | Nom   | Prénom  | Date       |
|--------------------|-------|---------|------------|
| PIMCO CANADA CORP. | DENIS | PATRICE | 2024-07-19 |

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

| Inscription | Nom du cabinet                | Nom du dirigeant responsable | Disciplines   | Date d'émission |
|-------------|-------------------------------|------------------------------|---|-----------------|
|             | LFIS Canada Inc.              | NICOLAS<br>PAPAGEORGIOU      | Gestionnaire de portefeuille<br>Gestionnaire de portefeuille en dérivés | 2024-07-18      |
| 608661      | L'AGENCE<br>HYPOTHÉCAIRE INC. | JASON<br>ROBITAILLE          | Courtage hypothécaire   | 2024-07-17      |
| 608665      | ASSURANCES LMB<br>INC.        | LISSA-MARIE<br>BROSSARD      | Assurance de personnes<br>Assurance collective de personnes             | 2024-07-18      |

| Inscription | Nom du cabinet                            | Nom du dirigeant responsable | Disciplines   | Date d'émission |
|-------------|---|------------------------------|---|-----------------|
| 608666      | LA FINANCIÈRE ALPHA INC.                  | SAMUEL MILJOURS              | Assurance de personnes                                      | 2024-07-18      |
| 608667      | SOLUCE FISCALITÉ ET COMPTABILITÉ INC.     | PATRICK MASSICOTTE           | Assurance de personnes<br>Planification financière          | 2024-07-18      |
| 608668      | EAU CLAIRE PARTNERS INC.                  | SELAM ASSEFA                 | Assurance de personnes                                      | 2024-07-18      |
| 608670      | ASSURANCES LAURA CEPARU INC.              | LAURA CEPARU                 | Assurance de personnes<br>Assurance collective de personnes | 2024-07-19      |
| 608672      | PJ ASSURANCE INC.                         | PATRICK JACQUES              | Assurance de personnes<br>Planification financière          | 2024-07-19      |
| 608673      | FOURNIER SERVICES FINANCIERS INC.         | ÉTIENNE FOURNIER MORIN       | Assurance de personnes                                      | 2024-07-19      |
| 608675      | GABRIEL CHARETTE SERVICES FINANCIERS INC. | GABRIEL CHARETTE             | Assurance de personnes                                      | 2024-07-23      |

### 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 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

Chambre de la sécurité financière c. Jbeili

2024 QCCDCSF 8

**COMITÉ DE DISCIPLINE**  
CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRECANADA  
PROVINCE DE QUÉBEC

N°: CD00-1533

DATE: Le 16 juillet 2024

---

|             |                                  |            |
|-------------|----------------------------------|------------|
| LE COMITÉ : | M <sup>e</sup> Madeleine Lemieux | Présidente |
|             | M. Antonio Tiberio               | Membre     |
|             | M. Éric F. Gosselin, Pl. Fin.    | Membre     |

---

**SYNDIC DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE**

Partie plaignante

c.

**JUSTINA JBEILI**, conseillère en sécurité financière et représentante de courtier  
en épargne collective (certificat numéro 226561, BDNI 3960851)

Partie intimée

---

**DÉCISION RECTIFIÉE 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 des noms et prénoms des consommateurs concernés par la plainte disciplinaire ainsi que de toute information permettant de les identifier, étant entendu que la présente ordonnance ne



CD00-1533

PAGE 2

**s'applique pas à tout échange d'information prévu à la *Loi sur l'encadrement du secteur financier* (RLRQ, c. E-6.1) et à la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (RLRQ, c. D-9.2).**

ATTENDU QU'une erreur s'est glissée dans la décision sur culpabilité et sanction rendue le 9 juillet 2024, en ce qui a trait à l'orthographe du prénom de l'intimée dans l'entête de la décision.

VU le libellé de l'article 161.1 du *Code des professions*, il y a lieu pour le comité de rectifier la décision.

EN CONSÉQUENCE, le comité rectifie la décision du 9 juillet 2024 pour reproduire correctement le prénom de l'intimée dans l'entête de la décision.

---

[1] L'intimée fait l'objet d'une plainte disciplinaire qui contient cinq chefs d'infraction qui touchent deux consommateurs.

[2] Les reproches sont de ne pas avoir procédé à une analyse complète des besoins financiers, de ne pas avoir fourni les explications nécessaires ou utiles à la compréhension et à l'appréciation de la souscription de contrats de fonds distincts et d'avoir fourni des renseignements inexacts à une banque.

[3] L'intimée, représentée par avocat, a plaidé coupable aux cinq chefs d'infraction. Lors de l'audience, le comité l'a déclarée coupable des cinq chefs d'infraction contenus à la plainte disciplinaire.

[4] Les procureurs ont présenté une recommandation commune de sanctions. Le comité doit décider si cette recommandation commune déconsidère

CD00-1533

PAGE 3

l'administration de la justice ou est contraire à l'intérêt public. Pour les raisons qui suivent, le comité a retenu les sanctions recommandées par les parties.

### **LA PLAINTÉ**

[5] La plainte disciplinaire se lit comme suit :

1. À Montréal, le ou vers le 24 février 2021, l'intimée n'a pas recueilli tous les renseignements et n'a pas procédé à une analyse complète et conforme des besoins de F.P.C., alors qu'elle lui a fait souscrire le contrat de fonds distinct N<sup>o</sup> [...]98, contrevenant ainsi à l'article 6 du *Règlement sur l'exercice des activités des représentants*.

2. À Montréal, entre le 24 février 2021 et le 27 février 2021, l'intimée n'a pas agi en conseillère consciencieuse en ne fournissant pas à F.P.C. les explications nécessaires ou utiles à la compréhension et à l'appréciation de la souscription du contrat de fonds distinct N<sup>o</sup> [...]98, pour un montant de 8 000 \$, et ce, au moyen d'un prêt REER, contrevenant ainsi aux articles 12, 13 et 14 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

3. À Montréal, le ou vers le 24 février 2021, l'intimée a fourni des renseignements inexacts à B2B Banque dans le document intitulé « Demande de prêt REE de B2B Banque » N<sup>o</sup> de EASE # [...]56 notamment à l'égard du salaire brut annuel et de l'actif de P.E.E.F., contrevenant ainsi à l'article 16 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*.

4. À Montréal, entre le 24 février 2021 et le 1<sup>er</sup> mars 2021, l'intimée n'a pas cherché à avoir une connaissance complète des faits relatifs à la situation financière de P.E.E.F. avant de lui recommander de faire une contribution additionnelle dans le fonds distinct N<sup>o</sup> [...]03, pour un montant de 10 000 \$, et ce, au moyen d'un prêt REER, contrevenant ainsi aux articles 12 et 15 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

5. À Montréal, entre le 24 février 2021 et le 1<sup>er</sup> mars 2021, l'intimée n'a pas agi en conseillère consciencieuse en ne fournissant pas à P.E.E.F. les explications nécessaires ou utiles à la compréhension et à l'appréciation de la souscription additionnelle dans le fonds distinct N<sup>o</sup> [...]03, pour un montant de 10 000 \$ et ce, au moyen d'un prêt REER, contrevenant ainsi aux articles 12, 13 et 14 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

### **CONTEXTE**

CD00-1533

PAGE 4

[6] Les parties ont convenu d'un énoncé conjoint des faits dont le comité retient ce qui suit.

[7] Au moment des événements reprochés, l'intimée est âgée de 27 ans; elle est certifiée en assurance de personnes depuis le 11 décembre 2018. Elle est conseillère en sécurité financière pour le cabinet Les services financiers Primerica Ltée; elle est aussi représentante de courtier en épargne collective pour le compte de Les placements PFSL du Canada Ltée depuis avril 2020.

[8] Les consommateurs impliqués sont un couple, respectivement âgés de 59 et 58 ans dont la langue maternelle est l'espagnol. Ils ont peu de connaissances en placements.

[9] Tous les événements reprochés se sont déroulés sur une courte période entre le 22 février 2021 et le 4 mars 2021.

[10] L'intimée rencontre les consommateurs à leur domicile le 22 février 2021. Elle complète de façon manuscrite un document intitulé « Entrée de données de l'ABF [analyse de besoins financiers] » pour chacun d'eux, qu'ils ont tous deux signé.

[11] En lien avec le chef 1 de la plainte, l'intimée reconnaît qu'elle n'a pas recueilli tous les renseignements et qu'elle n'a pas procédé à une analyse complète des besoins financiers de ses clients lorsqu'elle leur a fait souscrire des contrats de fonds distincts auprès de Primerica. Ainsi, elle omet d'inscrire le montant du REER collectif détenu par la consommatrice auprès de son employeur. Elle ne connaît pas non plus les montants détenus dans son compte-chèques, ne traite pas de l'horizon de placements ni de la tolérance au risque des consommateurs.

CD00-1533

PAGE 5

[12] L'intimée complète ensuite le formulaire de cotisation - contrat individuel à capital variable - Fonds Simple Bon Sens de Primerica; ces formulaires sont signés par les consommateurs.

[13] Les deux consommateurs signent des demandes de prêt REE auprès de B2B Banque; le prêt demandé pour la consommatrice est au montant de 8 000 \$ et celui de son époux est de 10 000 \$. Il s'agit de prêts à un taux d'intérêt variable; les informations inscrites sur la demande de prêt ne correspondent pas aux informations inscrites dans l'ABF, notamment quant aux revenus de monsieur.

[14] Les prêts sont accordés et les deux consommateurs déposent ces montants dans leurs comptes REER pour l'année 2020.

[15] En lien avec les chefs 2 et 5, l'intimée reconnaît qu'elle n'a pas donné à ces consommateurs toutes les explications nécessaires pour qu'ils comprennent les transactions qu'ils ont faites.

[16] Enfin, en lien avec le chef 3, les documents transmis à B2B Banque pour l'obtention de ces emprunts contiennent des informations erronées notamment quant aux revenus du consommateur et quant à son actif.

[17] En raison de l'évolution des marchés, les taux d'intérêt de ces prêts ont augmenté et ces prêts sont toujours dus par les consommateurs.

### **LA SANCTION**

[18] Les parties recommandent conjointement de condamner l'intimée au paiement d'une amende de 2 000 \$ pour chacun des chefs 1, 2 et 3 et d'imposer une réprimande pour les chefs 4 et 5.

[19] Rappelons les principes généraux en matière de sanctions disciplinaires. La sanction ne vise pas à punir le professionnel; l'objectif premier de la sanction

CD00-1533

PAGE 6

est la protection du public puis la dissuasion du professionnel de récidiver et enfin l'exemplarité à l'égard des autres membres de la profession. Chaque cas est un cas d'espèce et le comité doit tenir compte des facteurs propres à chaque situation.

[20] Le comité doit aussi tenir compte de l'harmonisation des sanctions et voir dans les fourchettes de sanction un outil, tout en tenant compte de la globalité des sanctions.

[21] Lorsque la sanction fait l'objet d'une recommandation commune négociée par des avocats expérimentés, le comité doit y donner suite sauf s'il considère que la sanction est contraire à l'intérêt public ou est de nature à déconsidérer l'administration de la justice. Il n'a pas à s'interroger sur la sévérité ou la clémence de la suggestion<sup>1</sup>.

[22] Le comité est d'avis que les sanctions ne sont pas contraires à l'intérêt public, qu'elles sont raisonnables eu égard aux circonstances propres à ce dossier et eu égard aux sanctions généralement imposées pour des infractions similaires. Le comité retient donc ces recommandations.

[23] Les facteurs retenus par les parties sont les suivants :

a. Facteurs liés à l'intimée :

a. Elle est âgée de 27 ans;

b. Au moment de la commission des infractions, l'intimée était certifiée notamment en épargne collective depuis avril 2020 et en assurance de personnes depuis décembre 2018;

---

<sup>1</sup> R. c. *Anthony-Cook*, 2016 CSC 43.

CD00-1533

PAGE 7

- c. Au moment des infractions, elle étudiait à temps plein à l'université;
  - d. Elle n'a pas d'antécédent disciplinaire;
  - e. Elle a plaidé coupable à tous les chefs contenus à la plainte disciplinaire;
  - f. L'intimée est toujours active dans l'industrie des services financiers, mais est plus particulièrement impliquée dans le courtage hypothécaire;
  - g. L'intimée a touché une commission totale de 360,00 \$ pour les deux prêts REER;
  - h. En tout temps pertinent, et encore à ce jour, l'intimée touche de faibles revenus;
  - i. Le 26 février 2024, l'intimée a complété avec succès la formation offerte par la CSF portant sur l'Analyse des besoins financiers;
- b. Facteurs liés aux infractions :
- a. Les infractions ont été commises sur une courte période et elles visaient un seul couple de consommateurs;
  - b. Il s'agit d'infractions au cœur même de l'exercice de la profession.

[24] Le comité est d'accord avec les facteurs retenus par les parties. Le comité retient tout particulièrement le fait que l'intimée a suivi la formation offerte par la Chambre et que le risque de récidive est, à toutes fins utiles, inexistant.

CD00-1533

PAGE 8

[25] Lorsque les amendes imposées par le comité de discipline sont plus élevées, on constate que l'infraction est commise par une personne qui possède une large expérience<sup>2</sup>, ou encore que l'intimé a déjà reçu une mise en garde formelle pour une infraction similaire<sup>3</sup>.

[26] Il n'y a eu aucune preuve que les infractions commises par l'intimée ont causé des préjudices financiers aux consommateurs ni aucune preuve d'intention malhonnête de sa part.

[27] Enfin, les réprimandes imposées sous les chefs 4 et 5 se justifient par le principe de la globalité des sanctions et par le fait qu'il s'agit « d'infractions miroirs » aux infractions des chefs 1 et 2 de la plainte pour lesquels le comité impose des amendes.

**POUR CES MOTIFS, le comité de discipline :**

**RÉITÈRE** la déclaration de culpabilité de l'intimée prononcée sous le chef d'infraction 1 de la plainte pour avoir contrevenu à l'article 6 du *Règlement sur l'exercice des activités des représentants* (RLRQ, c. D-9.2, r. 10)

**RÉITÈRE** la déclaration de culpabilité de l'intimée prononcée sous le chef d'infraction 2 de la plainte pour avoir contrevenu aux articles 12, 13 et 14 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3).

**ORDONNE** la suspension conditionnelle des procédures en ce qui concerne les articles 13 et 14 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3);

---

<sup>2</sup> *Chambre de la sécurité financière c. Daigle*, 2015 QCCDCSF 41.

<sup>3</sup> *Chambre de la sécurité financière c. Beaulac*, 2022 QCCDCSF 48.

CD00-1533

PAGE 9

**RÉITÈRE** la déclaration de culpabilité de l'intimée prononcée sous le chef d'infraction 3 pour avoir contrevenu à l'article 16 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (RLRQ, c. D-9.2).

**RÉITÈRE** la déclaration de culpabilité de l'intimée prononcée sous le chef 4 de la plainte pour avoir contrevenu aux articles 12 et 15 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3);

**ORDONNE** la suspension conditionnelle des procédures en ce qui concerne l'article 15 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3);

**RÉITÈRE** la déclaration de culpabilité de l'intimée prononcée sous le chef 5 de la plainte pour avoir contrevenu aux articles 12, 13 et 14 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3);

**ORDONNE** la suspension conditionnelle des procédures en ce qui concerne les articles 13 et 14 du *Code de déontologie de la chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3).

#### **ET SE PRONONÇANT SUR SANCTION**

**CONDAMNE** l'intimée à une amende de 2 000 \$ pour chacun des chefs d'infraction 1, 2 et 3 de la plainte;

**IMPOSE** une réprimande pour chacun des chefs d'infraction 4 et 5 de la plainte;

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



CD00-1533

PAGE 10

**ACCORDE** à l'intimée un délai de douze mois à compter de la notification de la présente décision pour acquitter les amendes et les débours;

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

(S) M<sup>e</sup> Madeleine Lemieux

---

**M<sup>e</sup> MADELEINE LEMIEUX**  
Présidente du comité de discipline

(S) Antonio Tiberio

---

**M. ANTONIO TIBERIO**  
Membre du comité de discipline

(S) Éric F. Gosselin

---

**M. ÉRIC F. GOSSELIN, Pl. Fin.**  
Membre du comité de discipline

**M<sup>e</sup> Valérie Déziel**  
**CDNP AVOCATS**  
Procureure de la partie plaignante

**M<sup>e</sup> René Vallerand**  
**DONATI MAISONNEUVE**  
Procureur de la partie intimée

Date d'audience : 22 avril 2024

**COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ**

**A0071**  
**A0741**  
**A1011**  
**A1051**

3.7.3.2 Comité de discipline de la ChAD

Aucune information.

3.7.3.3 OCRI

Aucune information.

3.7.3.4 Bourse de Montréal Inc.

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 ou l'assortir de restrictions ou de conditions lorsque ceux-ci ne respectent pas les dispositions des articles 74, 81, 82, 83, 103.1, 103.7, 128, 135, 136 ou 142.1 de la Loi ou ne se conforment pas à une obligation de dépôt de documents prévue à la Loi ou à l'un de ses règlements. Elle peut, au lieu ou en plus de ces sanctions, leur imposer une sanction administrative pécuniaire pour un montant d'au plus 5 000 \$ pour chaque contravention.

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 74, 82, 128 ou 142.1 de la Loi ou aux articles 81, 83, 103.1, 103.7, 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, de représentants autonomes et de 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, un représentant autonome ou une société autonome est inscrit auprès de l'Autorité en consultant le [Registre des entreprises et individus autorisés à exercer](#) disponible sur son site Web.

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](http://www.lautorite.qc.ca)

| <b>Manquements</b>   | <b>Code</b> |
|--|-------------|
| 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           |
| Ne pas avoir respecté les conditions d'inscription établies par la loi ou l'un de ses règlements et avoir réclamé ou reçu une rémunération pour les produits vendus ou les services rendus | G           |

| <b>Disciplines ou catégories d'inscription</b> | <b>Code</b> |
|--|-------------|
| Assurance de personnes                         | 1           |
| Assurance collective de personnes              | 2           |
| Assurance de dommages (Agent)                  | 3           |
| Assurance de dommages (Courtier)               | 4           |
| Expertise en règlement de sinistres            | 5           |
| Planification financière                       | 6           |
| Courtage hypothécaire                          | 16          |
| Courtage en épargne collective                 | 7610        |
| Courtage en plans de bourses d'études          | 7614        |

La liste ci-dessous indique le numéro de client du cabinet, du représentant autonome ou de la société autonome concerné, son nom, le numéro de la décision rendue par l'Autorité, le manquement reproché, la discipline ou la catégorie d'inscription 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 d'inscription | Nature de la décision | Date de la décision |
|------------------|---------------------------|--------------------|--|-----------------------|---------------------|
| 3001030447       | NICOLAS FECTEAU-TINCAU    | 2024-CI-1043527    | A-D / 1  | Radiation             | 2024-07-18          |