

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
AARSHAT	MIRNA	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
AL AYASS	ANDREW	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2024-12-02
AMIROUCHE	SAMIRA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
AUDET	JÉRÉMIE-MATHIEU	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-10-05
AZMI	AMANY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
BABIN	JEAN-FRANCOIS	PRIORI-T CAPITAL INC.	2024-12-09
BALBOA GUTIERREZ	NORMA IDALIA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-05
BASTIEN-OUIMET	GUILLAUME	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
BAYARD	MARJORIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
BEAULIEU	NATHALIE	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
BEAUREGARD	MARIE-FRANCE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS	2024-12-06
BÉLANGER	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
BELOIN	JESSICA	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-11-13
BENALI	MASSINISSA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
BÉRARD	ISABELLE	IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE	2024-12-09
BERGERON	FRÉDÉRIC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-30
BERGERON	MARIE-EVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
BERGERON	ALAIN	GRUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2024-12-05
BÉRUBÉ-GRAUSS	ADRÉANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-21
BISSON	JULIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BOILEAU	YVES	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2024-12-06
BOLLA	CHRYSTINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-01
BRODEUR	NANCY	GESTION FINANCIERE ASSANTE LTEE	2024-11-20
CAMARA	GEORGETTE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
CAMPEAU	OLIVIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
CASTONGUAY	ROBERT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
CHAMBERLAND	EVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
CHARLEER	KARINNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
CHARRON	VIRGINIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-03
CHARRON	BENOI	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-04
CHÂTEAUVERT	PIERRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-06
CHAU	SIV CHHAN	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
CLÉROUX	BENOÎT	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
CLOUTIER	CHANTAL	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2024-12-02
COMEAU	PIERRE-RAPHAËL	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
COSSETTE	LYNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-05
DAHAN	JACQUI	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS	2024-11-18
DANDURAND	FRANCE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
DE BEAUMONT	JEAN-MARC	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2024-11-30
DEFAUX	AURÉLIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
DELCAMBRE	JANNY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DEMELIER	NICOLAS	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2024-12-03
DEMYTTENAERE	MARC	LES INVESTISSEMENTS GLOBAL MAXFIN INC.	2024-11-30
DESGROSEILLIERS	LISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-09
DESJARDINS	CHRISTINE	GESTION DE PLACEMENTS ETERNA INC.	2024-11-21
DI FALCO	ANTHONY	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2024-12-09
DIAKHITE	MAMADOU	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-06
DJAMBA	MICHEE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
DOIRON	JEAN-PHILIPPE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS	2024-11-29
DRICI	DALILA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-27
DUPOIS	CATHERINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
EL MEKALI	DOUAE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-04
EL MIROUN	YASSINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-28
EL YAZAMI ADLI	SAFAE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-04
FERLAND	MATHIEU	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
FICHTNER	CARL	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2024-12-03
FUNARO	MARIO	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
GAGNÉ	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
GAGNON	MAGGIE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2024-11-30
GASTON	PIERRE RICHARD	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
GAUTHIER	NATHALIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-05
GAUVIN	ROXANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
GELASTOPOULOS	SAMANTHA DIKEA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2024-12-06
GODIN	FÉLIX-ANTOINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
GRAHAM	GEOFFREY	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-12-06
HAMMAD	SAHAR	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
HARBAOUI	IMEN	KALEIDO CROISSANCE INC.	2024-12-06
HASSANALY HAIDARALY VALLY	SHARMINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-04
HENRI	ISABELLE MARIE CLAUDE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2024-12-07
HOCQUARD	ALEXANDRE	CORPORATION FIERA CAPITAL	2024-12-06
IMAD	JOE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-11-29
IVANOVA BOZHILOVA	TATYANA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-28
JIN	DUOYOU	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
KAM	TOGUE KEVIN BAPTISTE	VALEURS MOBILIERES BANQUE LAURENTIENNE INC.	2024-11-29
KESRAOUI	AFEF	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS	2024-12-04
KLOUTSE	AMÉYO MAWUKO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-04
LABELLE	FLEURIE-ANNE	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2024-12-03
LABERGE	HUGO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-06
LAFAVE	ROBERT	VALEURS MOBILIÈRES WHITEHAVEN INC.	2024-12-03
LAFONTAINE	FRANÇOIS	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-12-02
LALANCETTE	LINDA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-06
LALIBERTÉ	SONIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-03
LANGLOIS	STÉPHANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-26
LAVOIE	OLIVIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-05

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
LEMIEUX	FRANCE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
LEMIEUX	MARIE-EVE	FINANCIÈRE AVISO INC.	2024-11-22
LETENDRE	MARTINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
LI	LIN	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-12-02
LI	WEI	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-12-02
LIU	YANG	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-12-06
LOPES	SERGIO	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-11-29
LOU	YONGXIN	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-12-02
LOUVILAT	MICHÈLE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS	2024-12-03
LU	FANG	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-11-29
LUCEN PAJUELO	CARINA PATRICIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
MARQUIS-HAYES	KELLY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-06
MASCIOTRA	ROBERTO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-13
MASI	LUCA	BMO LIGNE D'ACTION INC.	2024-12-08
MBENOUN	ANGÈLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
MCELREAVY	MATHILDE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-04
MÉTHOT	GENEVIÈVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-01
MEUNIER	JACYNTHE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-05
MEUNIER	LOUIS-PHILIPPE	PINNACLE WEALTH BROKERS INC.	2024-12-02
MUIR	JULIEN	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2024-12-05
NAJAH	MEHDI	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
NDOYE	AWA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-04

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
NETTO	JACOB	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-12-03
NGUY	ALEX	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2024-12-02
NIAMIEN	TANOH MARIE FRANCETTE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
NTWARI	YVAN-JULIEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
ONEID	PASCALE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-04
OUADAHI	NASSILA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-27
PADONOU	EMMA VANESSA AYABA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
PAQUETTE	MARIE PIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-05
PARENTEAU	OLIVIER	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
PARIS	LAURENCE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
PELLETIER	RICHER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
PICHETTE	DAVID	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2024-11-29
POIRIER	FRANCIS DAVID	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2024-12-06
POULIOT	ÉMILIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-26
PROULX	DANIEL	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
PROULX	MARC	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
PROULX	VITAL	PRIORI-T CAPITAL INC.	2024-12-09
PROVENCHER	GUY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-30
RAMUNDO	NADIA	GESTION DU CAPITAL BOTICA INC.	2024-12-01
RANGER	MATTHEW	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-03
RAVIKUMAR	MADAMPATH	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-11-30
RAYMOND	SOPHIE	KALEIDO CROISSANCE INC.	2024-11-26
RAYMOND LAUZIÈRE	ANDRÉE-ANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-04

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
REEVES	JULIEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
RICCI	STEFANO	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
RICHARD	ANNIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-01
RIVEST	DENIS	PRIORI-T CAPITAL INC.	2024-12-09
ROBBEZ-MASSON	KARINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
RODRIGUE	JOHANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
ROY	MARIE-JOSÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
SABRA	ALAA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
SAHYOUN	AUDETTE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2024-12-09
SANTULLO	ANGELA	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-12-06
SOARES	FRÉDÉRIC	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
SOLOON	JOFRANI	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
SOMERS	BENJAMIN	PRIORI-T CAPITAL INC.	2024-12-09
SOUCY	JOCELYNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-15
SOW	MAIMOUNA	KALEIDO CROISSANCE INC.	2024-12-05
SUTTON	LOUIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
TARDIF	JOSÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-04
TARDIF-LECOURS	SARAH	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
THÉRIAULT	CLAIRE	MÉRICI SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-30
TREMBLAY	PIERRE-IAN	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-29
TRÉPANIER	MARC	ALPHAFIXE CAPITAL INC.	2024-11-30
TRIFI	ZIED	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
TRINGALI	KARINA	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2024-11-29
TU	MINH-HIEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
TURGEON	DANIEL	VALEURS MOBILIERES BANQUE LAURENTIENNE INC.	2024-11-29
VALLÉE	YANNICK	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-06
VÉZINA	JUSTIN DAVID	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2024-12-09
WANG	LEI	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-12-02
WARDA	PATRICK	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-12-03
WU	XIAO HUI	PLACEMENTS CIBC INC.	2024-11-26
YAAGOUBI	MOHAMED	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
YUAN	XIN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2024-11-29
ZAKARIA	OUSSAMA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-12-02
ZHANG	LI	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2024-12-05

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BOYER-DAGENAIS	NICOLAS	GESTION FINANCIÈRE MD. INC.	2024-12-05
HEWARD	CHILION	SOCIÉTÉ DE GESTION D'INVESTISSEMENT HEWARD INC.	2024-11-29
HOCQUARD	ALEXANDRE	CORPORATION FIERA CAPITAL	2024-12-06
ROULEAU	PIERRE-JEAN	M3S CAPITAL INC.	2024-12-05

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
102787	BERNIER, ISABELLE	6a	2024-12-04
103008	BÉRUBÉ, NATHALIE	6a	2024-12-10
106985	CHAU-VO, TUONG	1a	2024-12-06
109047	DE BEAUMONT, JEAN-MARC	2c	2024-12-06
109611	DESCHAMPS, PIERRE	4a	2024-12-10
116351	HENRI, ISABELLE	6a	2024-12-09
119020	LANGELIER, CHRISTIAN	6a	2024-12-10
136531	BLAIS, MARTIN	2a	2024-06-18
136531	BLAIS, MARTIN	1a	2024-06-18
138592	BONIN, DIANE	2a	2024-10-18
142209	BROUILLETTE, CÉLINE	4a	2024-12-06
142870	COMEAU, PIERRE-RAPHAËL	6a	2024-12-04
149140	CASTONGUAY, ROBERT	6a	2024-12-10
150484	BÉRARD, JEAN-PIERRE	1a	2024-05-31
151768	RODRIGUE, JOHANNE	6a	2024-12-04
162629	LAURIN, JOËL	6a	2024-12-04
162629	LAURIN, JOËL	2b	2024-12-04
162629	LAURIN, JOËL	1a	2024-12-04
162741	MILLEY, DARLENE ANN	4c	2024-12-06
165821	ST-LÉGER, ABDEL SHADRACK	3b	2024-12-10
191036	MCELREAVY, MATHILDE	6a	2024-12-04
191491	GIRARD, AMÉLIE	2b	2024-12-05
201279	NATHOO, SAMI	6a	2024-12-05
203744	ROTOV, ARTEM	1a	2024-12-09
206312	VERREAU, CLAUDE	1a	2024-12-09
207160	ROULEAU, ROXANE	5a	2024-12-09
209876	DARVEAU, RACHEL	1a	2024-12-10
210170	MORRISSETTE, VÉRONIQUE	4a	2024-12-10
211370	FOURNIER, MARIE-JOSEE	1a	2024-12-10
215531	TRINGALI, KARINA	1a	2024-12-04
218013	ROY, VERONIQUE	4a	2024-12-05
219894	NTUMBA, EMMANUEL KALUMWANI	1a	2024-12-05
221652	OUTAMARTE, ASMA	3b	2024-12-10
223770	COLLARD-GRENIER, CATHY	1a	2024-12-10
226493	SIMON, MADGE PATRICIA	1a	2024-12-09
227969	PAQUETTE, LINDSAY	4b	2024-12-09
228786	BRODEUR, NANCY	1a	2024-12-05
239353	ISRAEL, SCHEKINA	1a	2024-12-04

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
243402	MENDES, JULIEN	16a	2024-12-10
243459	JOHER, NADER	1a	2024-12-09
243719	JEAN, PIERRE RICHARD	1a	2024-12-09
245622	HAINAULT, SAMUEL	16a	2024-12-10
245740	GAGNON, MAGGIE	1a	2024-12-09
246357	DELISLE, NICOLAS	16a	2024-12-10
246496	AL-MOGHRABI, FIRASS	4b	2024-12-06
247673	BENOIT-GUINDON, JÉRÉMIE	3b	2024-02-25
252292	AAMRI, SAKHR	3b	2024-12-04
254953	PIERRE, SHANNON	4b	2024-12-09
255397	RODRIGUEZ RUIZ, DANIEL CAMILO	3b	2024-12-09
255761	LEROUX, CYNTHIA	1a	2024-12-09
257578	CICIOLO, ERICA	5a	2024-12-06
257855	EXEL, NICOLAS	5b	2024-12-05
258490	ANEGAS-ANDREIS, THOMAS	1a	2024-12-10
259323	PICHETTE, DAVID	1a	2024-12-06
259418	BOURASSA LEPAGE, MATHYS	1a	2024-08-09
259661	BOILY, ALEXANDRE	4c	2024-10-21
259869	JOURDAN, RAPHAËL	1a	2024-12-09
261303	GIROUX, HUGO	3b	2024-12-09
262746	RIVAT, ARNAUD	1a	2024-12-06
262932	DONGMEZA, KEVIN MOREL	1a	2024-12-09
264156	BOURAAD, KHALIL	1a	2024-12-09
264336	SIMARD, JEREMY	3b	2024-12-09
264411	MARCOTTE LAUZON, KATHERINE	5b	2024-12-05
264616	PÉRUSSE, NOÉMIE	3b	2024-12-10
264925	SAVOIE, ISABELLE	1a	2024-12-09
264994	LÉONARD, CYNTHIA	3b	2024-12-09
265036	BELLEROSE, ALICIA	3b	2024-10-31
265181	GAUVREAU, GABRIELLE	3b	2024-12-09
265245	BOUSSADEN, NIIMA	1a	2024-12-09
265382	LACROIX, ZACHARY	1a	2024-12-09
265491	POIRIER, MAXANDRE	1a	2024-12-09
265899	BOUTIN, ALEXANDRE	1a	2024-10-31
266355	MATTE PELLETIER, AUDREY-ANN	1a	2024-12-09

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.

Veillez 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
133844	VALOIS, CHANTAL	6a	2024-12-01
134146	VÉZINA, JOCELYNE	6a	2024-12-01
134146	VÉZINA, JOCELYNE	1a	2024-12-01
134339	VILLENEUVE, LUC	4a	2024-12-01
134378	VINCENT, DANIEL	6a	2024-12-01
134476	WAGNER, MIREILLE	1a	2024-12-01
134559	WHALEY, LOUISE	4a	2024-12-01
134620	WILSON, JAMES	1a	2024-12-01
134698	YANAKIS, LARRY	1a	2024-12-01
134698	YANAKIS, LARRY	2a	2024-12-01
134698	YANAKIS, LARRY	6a	2024-12-01
134788	ZARZOUR, EDMOND	1a	2024-12-01
138404	WHELAN, LINDA	5a	2024-12-01
141756	VOYER, JULIE	4a	2024-12-01
142279	VENNE, MARIE-ANDRÉE	5a	2024-12-01
151488	VENNE, MICHEL	4a	2024-12-01
153711	VACHON, CÉLINE	5a	2024-12-01
156788	VALLIÈRES, DENIS	1a	2024-12-01
158645	VERDULE, JIMMY	6a	2024-12-01
159238	VARGAS, ALEJANDRA	3b	2024-12-01
159357	VACHON, CHANTAL	4b	2024-12-01
163443	VAN DER MEER, LOUISE	4a	2024-12-01
164404	VIL, ADY-LÉONARD	1a	2024-12-01
164950	VILLENEUVE, ROGER-RENÉ	3b	2024-12-01
174427	WITCZAK, IZABEL	3b	2024-12-01
176190	VIDAL, JOSÉE	4a	2024-12-01
176212	WALLIS, SUSAN MARGARET	4a	2024-12-01
180992	VILLENEUVE, MAXIME	1a	2024-12-01
183515	WILSON, JESSE	1a	2024-12-01
184753	VIEL, PHILIPPE	3b	2024-12-01
191191	VICTOR, TONY	1a	2024-12-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
191253	VEGA, MARJORIE	3a	2024-12-01
191718	ZAWAHREH, HICHAM	5a	2024-12-01
192639	VERDON, EMILIE	3a	2024-12-01
193382	VALIQUETTE, JADE	4a	2024-12-01
199155	VEZINA, GABRIEL	6a	2024-12-01
200551	VITAL, CLIFFORD S.	1A	2024-12-01
201266	ZAPATA GARCIA, SANDRA XIMENA	1A	2024-12-01
207662	VICKERS, FRANCE	4B	2024-12-01
208976	VARGAS, ANA MARCELA	1A	2024-12-01
209316	WILLIAMS, BRETT	1A	2024-12-01
210785	ZE LOU, CASHIME	5B	2024-12-01
211897	VÉZINA, DIANE	4C	2024-12-01
218737	VOYER-DION, SIMON	3B	2024-12-01
220505	VERRET, STACY	3B	2024-12-01
222703	VO, CATHERINE TRAN	3B	2024-12-01
222898	YAPO, DESIRE EVELYNE	3B	2024-12-01
223062	VAILLANCOURT, CARL	3B	2024-12-01
223572	VIDJANNANGNI, NADEGE	3B	2024-12-01
227096	VILLEGAS-JIMÉNEZ, LORENA	3B	2024-12-01
230280	VALMORA, MICHAEL BO	1A	2024-12-01
231227	ZEHTINSKI, RADISLAV	4A	2024-12-01
233003	YIP, CHARLES	3B	2024-12-01
233912	VAILLANCOURT, MARIE JOSÉE	16A	2024-12-01
233995	VIAU, PATRIC	16A	2024-12-01
236529	WRIGHT, LESLEY	16A	2024-12-01
237602	WEIR, WARREN WESLEY	16A	2024-12-01
239355	ZAPANTA, CHERRY	1A	2024-12-01
239964	YOUSSEF, RAGY	3B	2024-12-01
240480	ZWEIKAFT, MARCY	1A	2024-12-01
241431	ZIMMER-DE CHAMPLAIN, ARNAUD	1A	2024-12-01
243113	VARY-LABBÉ, MALIKA	1A	2024-12-01
243782	WOITTEQUAND, KATHY	4B	2024-12-01
244076	XU, SHI	1A	2024-12-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
244190	VIRK, ISHWINDER	1A	2024-12-01
244283	VILLENEUVE, KRISTEL	1A	2024-12-01
244726	VACHON, MARIE-PERLE	1A	2024-12-01
244934	VIENS, CLAUDIA	3B	2024-12-01
245064	VENNE, LAËLA	3B	2024-12-01
245404	ZEGOUR, YUCEF AMINE	16A	2024-12-01
245460	VOLMAR, LOVELY	3B	2024-12-01
244076	XU, SHI	1A	2024-12-01
244190	VIRK, ISHWINDER	1A	2024-12-01
244283	VILLENEUVE, KRISTEL	1A	2024-12-01
244726	VACHON, MARIE-PERLE	1A	2024-12-01
244934	VIENS, CLAUDIA	3B	2024-12-01
245064	VENNE, LAËLA	3B	2024-12-01
245404	ZEGOUR, YUCEF AMINE	16A	2024-12-01
245460	VOLMAR, LOVELY	3B	2024-12-01
245669	WIELER-MORIN, REBECCA	3B	2024-12-01
245770	ZAGORSKI, JUAN JORGE	16A	2024-12-01
246213	VITAL, SAID	1A	2024-12-01
246605	VARADA SATHYANARAYANA SETTY, PAVAN	1A	2024-12-01
246785	YAHCHOUCI, FADI	1A	2024-12-01
247305	ZAIDI, HUSSAIN ALI	4B	2024-12-01
247553	ZHU, LILY	3B	2024-12-01
247560	VERDON-RICARD, ARIANE	3B	2024-12-01
247662	VACHON, DAVID	16A	2024-12-01
248328	VALLÉE, CAROLINE	4A	2024-12-01
248485	VAILLANT, THOMAS	4C	2024-12-01
249307	ZDANIUK, YURY	4B	2024-12-01
249934	WALKER, FEVIE	1A	2024-12-01
250344	YOUNES, STEPHANE	1A	2024-12-01
250541	VACCHIO, MICKAEL	1A	2024-12-01
250712	WAY, SHYLO	1A	2024-12-01
250946	VÉZINA, AMÉLIE	1A	2024-12-01
251244	VILLENEUVE, CATHY	5A	2024-12-01
253234	YAMEOGO K, KIENDANEWENDE JUSTINE	5B	2024-12-01
253355	VIGNESWARAN, SHERINA	16A	2024-12-01
254428	WANG, KAI WEI	1A	2024-12-01
254639	WILLIAM, VENETA	1A	2024-12-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
255109	ZAMBRANO MARTINEZ, DAIRON HARBEY	1A	2024-12-01
255213	VALLÉE, VIVIANNE	1A	2024-12-01
255222	XUE, BINBIN	1A	2024-12-01
255918	VILLAR, GENIEVE	3B	2024-12-01
256911	ZAMAN, RIASAT	1A	2024-12-01
257182	ZIANE, NACERA	1A	2024-12-01
257412	VINET, JEAN-MICHEL	1B	2024-12-01
257631	LEY, STEPHANIE	1A	2024-12-01
257813	VÉZINA, SAMUEL	1A	2024-12-01
258380	VANIER, LOUIS-ERIC	1A	2024-12-01
258843	VALLÉE, CÉDRIC	1a	2011-01-01
258847	VERTONGEN, HELENA	3b	2011-01-01
258955	VINCENT, YANN	1b	2011-01-01
259029	VENDETTE, MEGANE	1a	2011-01-01
259093	VALLÉE, KATIA	16a	2011-01-01
259258	VILLENEUVE, THOMAS	1a	2011-01-01
259353	ZEIN-EDDINE, HOUSSAM	3b	2011-01-01
259865	ZHANG, LI	1a	2011-01-01
260275	YELE, ORNELLA	3b	2011-01-01
260320	VONA-DOHENEY, ANNIE	3b	2011-01-01
260598	YAM, ANDY	16a	2011-01-01
260629	VANDERHAEGEN, BOWDY	1a	2011-01-01
260915	WU, HUIYU	1a	2011-01-01
261090	ZREOUIL, KABIL	3b	2011-01-01
261468	VIVET, ADRIEN	4b	2011-01-01
261574	WANG, MENG	16a	2011-01-01
261600	VARGAS MARTINEZ, DINA MARCELLA	1a	2024-12-01
261832	WALKER, SHEMIAH	1a	2024-12-01
262013	VALLÉE, MÉLANIE	1a	2024-12-01
262169	VENNE, ÉMILIE	4b	2024-12-01
262170	WADI, TALAL	3c	2024-12-01
262192	XIAO, GUOHUA	1a	2024-12-01
262452	ZAMOUCHE, TAHAR	3b	2024-12-01
262745	VALLEE, NADINE	1a	2024-12-01
263002	VINCENT, CLAUDEL	3b	2024-12-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
264001	ZAKZUK CUERVO, NICOLAS ANDRES	1a	2024-12-01
264144	VALDERRAMA PINA, EDGAR ALONSO	1b	2024-12-01
264391	VO, TRUONG NGAN HA	1a	2024-12-01
264492	VAUTOUR, ALEXANDRA	3b	2024-12-01
264688	VELLIYEPILLIL SUNNY, VINU	1a	2024-12-01
265531	YMBA, MAIMOUNA	1a	2024-12-01

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
FINANCIÈRE DES PROFESSIONNELS - FONDS D'INVESTISSEMENT INC.	BARIL	GAÉTANE	2024-12-06
PRIORI-T CAPITAL INC.	RIVEST	DENIS	2024-12-09
PRIORI-T CAPITAL INC.	PROULX	VITAL	2024-12-09
PRIORI-T CAPITAL INC.	SOMERS	BENJAMIN	2024-12-09
PRIORI-T CAPITAL INC.	PROULX	SAMUEL	2024-12-09

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
CAPITAL LE GROUPE AUGUST	GUEST	PATRICK	2024-12-05
FINANCIÈRE DES PROFESSIONNELS - FONDS D'INVESTISSEMENT INC.	BARIL	GAÉTANE	2024-12-06
PRIORI-T CAPITAL INC.	RIVEST	DENIS	2024-12-09
PRIORI-T CAPITAL INC.	PROULX	VITAL	2024-12-09
PRIORI-T CAPITAL INC.	SOMERS	BENJAMIN	2024-12-09
PRIORI-T CAPITAL INC.	PROULX	SAMUEL	2024-12-09

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
FINANCIÈRE DES PROFESSIONNELS - FONDS D'INVESTISSEMENT INC.	BARIL	GAÉTANE	2024-12-06
PRIORI-T CAPITAL INC.	RIVEST	DENIS	2024-12-09
PRIORI-T CAPITAL INC.	PROULX	VITAL	2024-12-09
PRIORI-T CAPITAL INC.	SOMERS	BENJAMIN	2024-12-09

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
PRIORI-T CAPITAL INC.	PROULX	SAMUEL	2024-12-09

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
507268	TUONG CHAU-VO	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-12-06
511038	FINANCIÈRE TRIMARAN LTÉE	ASSURANCE DE PERSONNES ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2024-12-05
515094	ASSURANCE BANQUE LAURENTIENNE INC.	ASSURANCE DE PERSONNES PLANIFICATION FINANCIÈRE	2024-12-06
515969	7328621 CANADA INC.	ASSURANCE DE PERSONNES ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2024-12-04
602146	MÉLISSA ROCHE	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-12-09
603826	SPECIALIFE FINANCIAL SERVICES LTD.	ASSURANCE DE PERSONNES ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2024-12-10
604114	EMMANUEL KALUMWANI NTUMBA	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-12-05
606990	9412-8493 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE DOMMAGES (COURTIER)	2024-12-09
607624	9473-4431 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE PERSONNES ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2024-12-05
607855	THOMAS ANEGAS-ANDREIS	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-12-10
608311	BONTO INC.	COURTAGE HYPOTHÉCAIRE	2024-12-10
608802	RACHEL DARVEAU	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-12-10
608830	SOPHIE PARÉ	ASSURANCE DE PERSONNES	2024-12-05

Radiation

Nom de la firme	Catégorie	Date de la décision
VALEURS MOBILIÈRES STONGATE	COURTIER SUR LE MARCHÉ DISPENSÉ GESTIONNAIRE DE PROTEFEUILLE	2024-12-11
WAYPOINT INVESTMENT PARTNERS INC.	GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE EN DÉRIVÉS	2024-12-05

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
SOCIÉTÉ DE GESTION D'INVESTISSEMENT HEWARD INC.	BARFURTH	HELEN	2024-12-04

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
FINAIX CORP	GOYENKO	RUSLAN	2024-12-04
FINAIX CORP	DI PIETRO	VADIM	2024-12-04
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	MERCIER	JONATHAN	2024-12-04
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	ADAM	JEAN-RENÉ	2024-12-04
INDUSTRIELLE ALLIANCE GESTION DE PLACEMENTS INC.	CORNILLAUT	JEAN-PIERRE	2024-12-06
INDUSTRIELLE ALLIANCE GESTION DE PLACEMENTS INC.	SIROIS	CLAUDE	2024-12-05
GESTION DE PLACEMENTS INOVESTOR INC.	LEFRANÇOIS	PASCAL	2024-12-05
GESTION DE PLACEMENTS INOVESTOR INC.	MENARD	ANTHONY	2024-12-05

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
LES CONSEILLERS EN PLACEMENTS KERR INC.	KAVANAGH	NATHALIE	2024-12-10
LES CONSEILLERS EN PLACEMENTS KERR INC.	MELFI	CARMEN	2024-12-06
SOCIÉTÉ DE GESTION D'INVESTISSEMENT HEWARD INC.	BARFURTH	HELEN	2024-12-04

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	MERCIER	JONATHAN	2024-12-04
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	ADAM	JEAN-RENÉ	2024-12-04
INDUSTRIELLE ALLIANCE GESTION DE PLACEMENTS INC.	CORNILLAUT	JEAN-PIERRE	2024-12-06
INDUSTRIELLE ALLIANCE GESTION DE PLACEMENTS INC.	SIROIS	CLAUDE	2024-12-05
LES CONSEILLERS EN PLACEMENTS KERR INC.	KAVANAGH	NATHALIE	2024-12-10
LES CONSEILLERS EN PLACEMENTS KERR INC.	MELFI	CARMEN	2024-12-06
SOCIÉTÉ DE GESTION D'INVESTISSEMENT HEWARD INC.	BARFURTH	HELEN	2024-12-04

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
608937	9474-8670 QUÉBEC INC.	JULIEN BELZILE MIVILLE	Courtage hypothécaire	2024-12-04
608938	GESTION JPPDION INC.	JEAN-PHILIPPE PIZZAMIGLIO DION	Assurance de personnes	2024-12-05

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
608940	IMMOPLEX ASSURANCES INC.	PIER-LUC LAROCHELLE-BOULET	Assurance de dommages (courtier)	2024-12-05
608942	GROUPE FINANCIER NOVÉO INC.	NICOLAS BARIL	Assurance de personnes	2024-12-06
608943	LES SERVICES FINANCIERS KÉVEN CARRIER INC	KEVEN CARRIER	Assurance de personnes	2024-12-06
608944	9528-2851 QUÉBEC INC.	GEORGES HELOU	Assurance de personnes	2024-12-09
608945	9492-9262 QUÉBEC INC.	MARTIN BERGERON DAVID SON	Assurance de personnes	2024-12-09

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

COMITÉ DE DISCIPLINE

CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

CANADA
PROVINCE DE QUÉBEC

N°: CD00-1552

DATE: 25 novembre 2024

LE COMITÉ :	M ^e Madeleine Lemieux	Présidente
	M. André Noreau	Membre
	M. Jean-Michel Bergot	Membre

SYNDIQUE ADJOINTE DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Partie plaignante

c.

LALLA ABDOULAYE DAN MARADI (certificat numéro 241253, BDNI 3990051)

Partie intimée

DÉCISION SUR CULPABILITÉ ET SANCTION

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

- Ordonnance de non-divulgation, 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 s'applique pas à tout échange d'information prévu à la *Loi sur*

CD00-1552

PAGE 2

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).

[1] L'intimée fait l'objet d'une plainte disciplinaire qui contient un seul chef d'infraction. La syndique adjointe lui reproche d'avoir participé ou facilité l'exercice de fraude financière par l'ouverture de comptes pour des personnes fictives.

[2] L'intimée, qui n'est pas représentée par avocat, a plaidé coupable à l'infraction qui lui est reprochée. Après s'être assuré qu'elle comprenait bien le sens et les conséquences de son plaidoyer de culpabilité, le comité a déclaré l'intimée coupable d'avoir contrevenu aux articles 10, 13 et 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières* (« *Règlement* »).

[3] Afin de respecter la règle empêchant les condamnations multiples, le comité ordonne la suspension conditionnelle des procédures concernant les articles 10 et 13 du *Règlement*.

LE CONTEXTE

[4] L'intimée a détenu un certificat de représentante de courtier pour un courtier en épargne collective du 11 décembre 2020 au 16 septembre 2022.

[5] Elle a occupé différents postes à la Caisse Desjardins de Gatineau. Au moment des événements, elle est cheffe d'équipe et joue un rôle de supervision du personnel; elle a également des responsabilités en matière de prévention de la fraude à la Caisse.

[6] Le 11 août 2022, au cours d'une vigie quotidienne des cas de fraude, il est découvert une série d'ouvertures de comptes avec de fausses identités. Il appert que l'intimée a procédé à l'ouverture de plusieurs de ces comptes.

[7] En fait, ce sont sept de ces comptes qui ont été ouverts par l'intimée

CD00-1552

PAGE 3

malgré le fait que l'ouverture de comptes ne fasse pas partie de ses tâches usuelles.

[8] Ces ouvertures de comptes sont faites sur une courte période. Le 17 mai 2022, l'intimée reçoit deux individus à la Caisse et elle ouvre deux comptes avec deux identités différentes.

[9] Le lendemain, le 18 mai 2022, l'intimée reçoit à nouveau deux personnes et ouvre trois comptes à trois noms différents avec deux signatures différentes.

[10] Enfin, le 1^{er} juin 2022, l'intimée reçoit deux autres personnes et ouvre deux comptes différents avec deux signatures différentes.

[11] L'ensemble de ces comptes ouverts par l'intimée à ces trois dates s'avèrent être des comptes ouverts de manière frauduleuse avec de fausses identités; des cartes de débit et de crédit sont émises au nom des clients fictifs.

[12] Desjardins a mené une enquête et a rencontré l'intimée le 25 août 2022; lors de cette rencontre, elle a avoué avoir facilité ces ouvertures de comptes au bénéfice des fraudeurs.

[13] L'intimée a agi par intérêt puisque les fraudeurs lui ont proposé une rétribution de 10 % du montant total tiré de leurs fraudes.

[14] Bien que cette rétribution ne lui ait pas été versée, pendant la rencontre entre l'intimée et les enquêteurs de Desjardins, elle a reçu et accepté un virement Interac de 2 000 \$ provenant d'un des fraudeurs; cette personne tentait de l'inciter à faire de nouvelles ouvertures de comptes frauduleuses.

[15] L'intimée a agi en toute connaissance de cause et savait que le but de ces ouvertures de compte était de frauder.

CD00-1552

PAGE 4

[16] À l'issue de la rencontre de l'intimée avec les enquêteurs, l'intimée est suspendue avec solde pour enquête puis elle est congédiée le 16 septembre 2022.

[17] Ces fraudes ont entraîné des pertes monétaires de plusieurs dizaines de milliers de dollars pour Desjardins.

LA QUESTION EN LITIGE

- **En tenant compte des circonstances propres au présent cas, quelle est la sanction appropriée que le comité doit imposer à l'intimée ?**

LA SANCTION

[18] Compte tenu de la gravité de l'infraction reprochée à l'intimée, la syndique adjointe recommande la radiation temporaire de l'intimée pour une période de dix ans. L'intimée ne conteste pas cette recommandation.

[19] Pour les raisons qui suivent, le comité imposera à l'intimée une période de radiation temporaire de dix ans; elle sera condamnée au paiement des déboursés et il y aura publication d'un avis de la décision.

[20] Le comité retient la très grande gravité objective des gestes reprochés à l'intimée; ces gestes impliquent un manque d'intégrité de sa part dans l'exercice de ses activités professionnelles; de tels gestes minent la confiance du public puisqu'ils sont au cœur de l'exercice de la profession.

[21] La situation est d'autant plus déplorable considérant les fonctions qu'elle occupait et les responsabilités, précisément en matière de fraude auprès de son employeur.

[22] Bien que les gestes reprochés aient été commis sur une période relativement courte, ils ont été répétés à plusieurs reprises. C'est pour en tirer

CD00-1552

PAGE 5

bénéfice que l'intimée a accepté de participer à ces fraudes. Les pertes financières encourues à la suite des fraudes n'ont pas été remboursées à Desjardins.

[23] Certes, l'intimée n'a pas d'antécédents disciplinaires; toutefois, considérant la très courte période pendant laquelle elle a détenu un certificat de représentante de courtier pour un courtier en épargne collective, il ne s'agit pas véritablement d'un facteur atténuant, au contraire. L'intégrité et l'honnêteté sont des qualités essentielles que doit posséder tout représentant, quel que soit le nombre d'années d'expérience qu'il possède.

[24] Le comité retient toutefois que l'intimée a collaboré à l'enquête de son employeur et à l'enquête de la syndique adjointe, elle a reconnu les faits qui lui sont reprochés et elle a plaidé coupable à la première occasion.

[25] La sanction recommandée par la syndique adjointe s'inscrit dans la fourchette des sanctions imposées par les comités de discipline pour des infractions de même nature.

[26] Ainsi, dans *Chambre de la sécurité financière c. Harouna*¹, le comité a imposé une période de radiation temporaire de dix ans à l'intimé qui a plaidé coupable à des accusations d'avoir fait défaut d'agir avec intégrité et honnêteté en participant à l'ouverture de comptes bancaires fictifs.

[27] Dans *Chambre de la sécurité financière c. Fameni Fambeu*², l'intimé a été trouvé coupable d'avoir fait défaut d'agir avec intégrité et honnêteté en procédant à l'ouverture de comptes bancaires pour des clients fictifs. Le comité a imposé la radiation temporaire de l'intimé pour une période de dix ans.

¹ 2021 QCCDCSF 80.

² 2023 QCCDCSF 3.

CD00-1552

PAGE 6

[28] Dans l'affaire *Niang*³, le comité a imposé une radiation permanente à l'intimé, mais cette affaire se distingue du présent dossier. En effet, les comptes fictifs ouverts par cet intimé avaient été utilisés pour transférer les fonds dans son compte personnel.

POUR CES MOTIFS, le comité de discipline :

RÉITÈRE la déclaration de culpabilité de l'intimée prononcée à l'audience du 22 octobre 2024 relativement au chef d'infraction contenu à la plainte pour avoir contrevenu aux articles 10, 13 et 14 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières* (RLRQ, c. D-9.2, r. 7);

ORDONNE la suspension conditionnelle des procédures quant aux articles 10 et 13 du *Règlement sur la déontologie dans les disciplines de valeurs mobilières* (RLRQ, c. D-9.2, r. 7);

ET SE PRONONÇANT SUR SANCTION

ORDONNE la radiation temporaire de l'intimée pour une période de dix ans;

ORDONNE à la secrétaire du comité de discipline de faire publier, aux frais de l'intimée, un avis de la présente décision dans un journal circulant dans les lieux où cette dernière a son domicile professionnel ou dans tout autre lieu où elle a exercé ou pourrait exercer sa profession, conformément aux dispositions de l'alinéa 7 de l'article 156 du *Code des professions* (RLRQ, c. C-26);

³ 2018 QCCDCSF 14 (sur culpabilité) et 2018 QCCDCSF 48 (sur sanction).

CD00-1552

PAGE 7

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

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^e MADELEINE LEMIEUX

M^e MADELEINE LEMIEUX
Présidente du comité de discipline

(S) ANDRÉ NOREAU

M. ANDRÉ NOREAU
Membre du comité de discipline

(S) JEAN-MICHEL BERGOT

M. JEAN-MICHEL BERGOT
Membre du comité de discipline

M^e Jack Kermezian
M^e Jessica Iacono
ML Avocats, s.e.n.c.r.l.
Procureurs de la partie plaignante

M^{me} Lalla Abdoulaye Dan Maradi
Partie intimée, présente et non représentée

Date d'audience : 22 octobre 2024

COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ

A0042

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

DÉCISION N° 2024-SACF-1067606

Le 3 décembre 2024

DANS L'AFFAIRE
DE LA LÉGISLATION EN VALEURS MOBILIÈRES
DU QUÉBEC ET DE L'ONTARIO
(les « territoires »)

ET

DU TRAITEMENT DES DEMANDES DE DISPENSE
DANS PLUSIEURS TERRITOIRES

ET

DE FINAIX CORP. (« FINAIX »)

ET

DE DESAUTELS CAPITAL MANAGEMENT INC. (« DCM »)
(collectivement, les « déposants »)

DÉCISION

Contexte

L'autorité en valeurs mobilières ou l'agent responsable de chaque territoire (les « **décideurs** ») a reçu des déposants une demande en vue d'obtenir une décision en vertu de la législation en valeurs mobilières des territoires (la « **législation** ») leur accordant une dispense de la restriction prévue au paragraphe 1 de l'article 4.1 du *Règlement 31-103 sur les obligations et dispenses d'inscription et les obligations continues des personnes inscrites* (chapitre V-1.1, r. 10) (le « **Règlement 31-103** »), conformément à l'article 15.1 du Règlement 31-103, pour permettre à Vadim di Pietro (le « **représentant** ») d'être inscrit à titre de représentant-conseil de FINAIX tout en agissant à titre de dirigeant, de représentant-conseil et de représentant de courtier sur le marché dispensé de DCM (la « **dispense souhaitée** »).

Dans le cadre du traitement des demandes de dispense dans plusieurs territoires (demandes sous régime double) :

- (a) l'Autorité des marchés financiers est l'autorité principale pour la présente demande;
- (b) la décision est celle de l'autorité principale et fait foi de la décision de l'autorité en valeurs mobilières ou de l'agent responsable en Ontario.

Interprétation

Les termes définis dans le *Règlement 14-101 sur les définitions* (chapitre V-1.1, r. 3) ont la même signification dans la présente décision lorsqu'ils y sont employés, sauf s'ils y reçoivent une autre définition.

Déclarations

La présente décision est fondée sur les déclarations de faits suivantes des déposants :

FINAIX

1. FINAIX est une société constituée en vertu de la *Loi canadienne sur les sociétés par actions*. Son siège est situé au 4590, boulevard Saint-Laurent, Montréal (Québec) H2T 1R3.
2. FINAIX a fait une demande d'inscription dans la catégorie de gestionnaire de portefeuille au Québec.
3. FINAIX fournira des services de gestion discrétionnaire d'investissements principalement aux investisseurs qualifiés et aux particuliers fortunés en utilisant une stratégie d'investissement fondamentale quantitative.
4. FINAIX n'est pas en défaut de respecter la législation en valeurs mobilières d'un quelconque territoire du Canada.

DCM

5. DCM est une société constituée en vertu de la *Loi sur les sociétés par actions* (Québec). Son siège est situé au 1595, boulevard Daniel-Johnson, bureau 300, Laval (Québec) H7V 4C2. DCM est une filiale en propriété exclusive de l'Université McGill (« McGill »).
6. DCM est inscrite dans les catégories de courtier sur le marché dispensé et de gestionnaire de fonds d'investissement en Ontario et au Québec. Elle est également inscrite au Québec comme gestionnaire de portefeuille.

7. DCM est une société de gestion de placements enregistrée qui appartient à une université et qui est dirigée par des étudiants. Elle a été créée pour offrir aux étudiants de McGill une expérience concrète de la gestion de fonds d'investissement. Tous les étudiants inscrits aux programmes spécialisés en gestion de placements et à la maîtrise en gestion en finance de McGill travaillent à titre d'analystes pour DCM.
8. DCM gère quatre fonds exclusifs avec un actif d'environ 7,5 millions de dollars en utilisant une stratégie d'investissement fondamentale traditionnelle.
9. DCM offre des services uniquement aux Fonds de dotation de McGill et aux diplômés de McGill (investisseurs accrédités) qui cherchent à soutenir l'apprentissage par l'expérience des étudiants à McGill. Sa base d'investisseurs est restée stable depuis sa création.
10. DCM n'est pas en défaut de respecter la législation en valeurs mobilières d'un quelconque territoire du Canada.

FINAIX et DCM

11. Les déposants sont chacun détenus de manière indépendante et ne sont pas affiliés les uns aux autres.
12. L'Autorité des marchés financiers est le principal régulateur des déposants.

Double inscription

13. Le représentant est professeur agrégé de finance à l'Université McGill. Il assure l'enseignement spécialisé et la formation des étudiants en gestion de portefeuille, supervise le travail des étudiants et approuve tous les échanges.
14. Le représentant est actuellement inscrit comme chef de la conformité, représentant-conseil d'un gestionnaire de portefeuille et représentant de courtier sur le marché dispensé auprès de DCM.
15. Si la dispense souhaitée est octroyée, le représentant agira également à titre de représentant-conseil de FINAIX.
16. Le représentant a également l'intention de soumettre une demande pour devenir le chef de la conformité de FINAIX.
17. Le représentant n'est pas en défaut de respecter la législation en valeurs mobilières d'un quelconque territoire du Canada.

18. DCM utilise l'analyse fondamentale traditionnelle, qui est davantage axée sur le long terme et fondée sur des objectifs éducatifs plutôt que sur des stratégies d'investissement immédiatement réalisables. DCM gère trois fonds d'actions à long terme qui investissent dans des actions et des FNB d'actions. DCM gère également un fonds à revenu fixe à long terme qui investit dans des obligations de sociétés et des obligations d'État ainsi que dans des FNB d'obligations. Les quatre fonds se concentrent principalement sur les marchés canadien et américain, mais sont également autorisés à investir dans d'autres pays.
19. Les responsabilités du représentant chez DCM s'alignent étroitement sur ses activités d'enseignement spécialisé et de formation des étudiants, qui font partie intégrante de son rôle de professeur agrégé de finance à McGill. Les deux postes consistent à transmettre des connaissances pratiques en matière d'investissement et à favoriser des expériences d'apprentissage concrètes pour les étudiants.
20. FINAIX fournira des services complets de gestion de portefeuille similaires à ceux offerts par les sociétés de gestion d'actifs traditionnelles. Il utilisera une stratégie fondamentale quantitative basée sur des modèles quantitatifs exclusifs.
21. Contrairement à DCM, qui privilégie l'apprentissage par l'expérience et l'analyse fondamentale, FINAIX cible les clients qui recherchent des retours sur investissement substantiels plutôt que les donateurs qui soutiennent des initiatives éducatives. FINAIX s'engage à obtenir des résultats d'investissement supérieurs en mettant l'accent sur des stratégies de croissance durables à long terme adaptées aux objectifs financiers de sa clientèle. FINAIX offrira des services de gestion de portefeuille par l'intermédiaire de comptes gérés séparément (CGS). FINAIX se concentrera sur les stratégies de rendement absolu, conçues pour générer des rendements positifs quelles que soient les conditions du marché.
22. Le risque de conflits d'intérêts ou de confusion chez les clients en raison de la double inscription du représentant est atténué par le fait que DCM et FINAIX ont des objectifs commerciaux, des approches de placement et des clientèles distincts.
23. Le représentant disposera de suffisamment de temps et de ressources pour s'acquitter adéquatement de ses obligations envers FINAIX et DCM.
24. La personne désignée responsable respective de chaque déposant s'assurera que le représentant dispose de suffisamment de temps et de ressources pour servir adéquatement chaque déposant et ses clients.
25. Les déposants ont mis en place des politiques et des procédures pour régler, dans le meilleur intérêt des clients, tout conflit d'intérêts important qui pourrait découler de la double inscription du représentant.

26. Le représentant sera assujéti à la supervision des deux déposants et aux exigences de conformité applicables de ceux-ci.
27. Chacun des déposants aura mis en place des politiques et des procédures de conformité et de supervision pour surveiller la conduite de ses personnes inscrites, y compris le représentant, et pour s'assurer que chaque déposant traite tout conflit d'intérêts important dans le meilleur intérêt des clients.
28. La relation entre les déposants et le fait que le représentant est doublement inscrit auprès des deux déposants seront entièrement divulgués par écrit aux clients et aux clients potentiels de chaque déposant qui feront affaire avec le représentant.
29. Si la dispense souhaitée n'est pas accordée, il sera interdit aux déposants, en vertu du paragraphe 1 de l'article 4.1 du Règlement 31-103, de permettre au représentant d'être inscrit à titre de représentant-conseil de FINAIX tout en agissant à titre de dirigeant, de représentant-conseil et de représentant de courtier de DCM.
30. Le représentant agira dans le meilleur intérêt de chacun des clients des déposants et agira de manière équitable, honnête et de bonne foi avec eux.

Décision

Les décideurs estiment que la décision respecte les critères prévus par la législation qui leur permettent de la prendre.

La décision des décideurs en vertu de la législation est d'accorder la dispense souhaitée aux conditions suivantes :

- i. Le représentant sera assujéti à la supervision des deux déposants et aux exigences de conformité applicables de ceux-ci;
- ii. La personne désignée responsable de chacun des déposants s'assurera que le représentant dispose de suffisamment de temps et de ressources pour servir adéquatement chacun des déposants et leurs clients respectifs;
- iii. Les déposants auront mis en place des politiques et des procédures adéquates pour traiter, dans le meilleur intérêt des clients, les conflits d'intérêts importants qui pourraient découler de la double inscription du représentant;
- iv. La relation entre les déposants et le fait que le représentant est inscrit auprès des deux déposants seront entièrement communiqués par écrit aux clients et aux clients potentiels de chaque déposant qui feront affaire avec le représentant;
- v. Les déposants maintiendront des objectifs commerciaux distincts, tels que décrits dans les présentes;

- vi. Les déposants conserveront des clientèles distinctes, comme il est décrit aux présentes;
- vii. Les déposants continueront d'utiliser des approches de placement distinctes, telles que décrites aux présentes;
- viii. La dispense demandée expirera à la date à laquelle FINAIX engagera un autre représentant-conseil ou à l'issue d'un délai de trois ans à compter de la date des présentes, selon la première éventualité.

Kim Lachapelle
Surintendante à l'assistance aux clientèles
et à l'éducation financière

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

Aucune information.