

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
ABDALLAH-KHODJA	ANISS	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2025-08-29
AMPLEMAN	MARIO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-04
BEAUDOIN	GABRIEL	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-08-29
BEAUREGARD	ALISSIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-01
BELHADEF	AGHILES	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-08-29
BERNATCHEZ	DENISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-02
BOUCHER	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-04
BRADETTE	GISÈLE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2025-09-01
BUSLAYEV	VLADIMIR	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-08-09
CHEN	SI	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2025-08-31
CORRIVEAU	NANCY	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2025-08-26
COSSETTE	OLIVIER	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2025-08-28
CÔTÉ	SIMON-PIERRE	MICA CAPITAL INC.	2025-09-04
DI NARDO	ANTONIO	MARCHÉS MONDIAUX CIBC INC.	2009-09-28
DROLET	MARIE-PIER	IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE	2025-08-22
ELAS JOVEL	KARLA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2025-08-15
EL-HADDAD	NICOLE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-08-18
ESSALAH	AYA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-09-05
FERLAND	NATHALIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-08-30
FLIBOTTE	MARC-OLIVIER	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-09-03
GARCIA MOLINA	JONATHAN	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2025-08-25
GAUTHIER	ARTHUR	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-08-30

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
GOSSELIN	VALÉRIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-08-29
HUOT	JÉRÉMY	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-08-29
JARQUIN-ORTIZ	CESAR	VALEURS MOBILIERES PEAK INC.	2025-08-01
KADET	GEORGES	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2025-08-18
KARÉ	MAMADOU	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-04
KENDALL	DONALD	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2025-08-29
KOKORLIAN	HAGOP	PLACEMENTS CIBC INC.	2025-09-03
LACASSE	MAUDE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2025-08-29
LAVALLÉE	BRUNO	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2025-08-27
LÉPINE	NICOLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-08-29
LOYER	PIERRETTE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-04
MADELEINE	NICKLAUS	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-09-01
MARSALA	CARMELO	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2025-08-19
MONROY CACERES	JULIANA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-04-04
MOUNI	GNAMBA EMMANUELLA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-09-05
PANNETON	VICTORIA	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-08-26
PELLETIER	ISABELLE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2025-08-31
PHILIBERT	SARAH	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2025-08-30
POTVIN	SANDRA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-04
PRUD'HOMME	GABRIEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-01
QUAN	CHRISTOPHE R	GESTION DE PATRIMOINE MANUVIE INC.	2025-08-22
QUAN	PATRICK TRI CUONG	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-09-01
ROBIDOUX	ANNIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-03
ROUANET	CLEMENT	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2025-08-28
SAUVÉ	JENIFER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-04

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
SPATOLISANO	MELISSA	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2025-08-29
TAWIL	TRACY	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2025-08-15
TREMBLAY	JOANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-09-03
TZIVELEKIDIS	GEORGIOS	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2025-08-25
VAN DER TOL	DANA MARIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2025-08-29
VIGNOLA	CARL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2025-08-20
WANG	XU	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-09-04

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BONDER	DANIEL	MERCER GLOBAL INVESTMENTS CANADA LIMITED	2025-09-05
LANDRY	JEAN-LUC	NYMBUS CAPITAL INC.	2025-08-25

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
104204	BOUCHARD, MAUDE	16A	2025-09-08
104976	BRADETTE, GISÈLE	2A	2025-09-04
104976	BRADETTE, GISÈLE	1A	2025-09-04
110921	DUBOIS, JULIE	3A	2025-09-08
110933	DUBOIS, NANCY	3A	2025-09-09
113271	GAGNON, BENOIT	4C	2025-09-05
119895	LAVALLÉE, BRUNO	1A	2025-09-05
135616	PLANTE, DENIS	4A	2025-09-04
138943	ST-AMOUR, DIANE	2B	2025-09-04

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
152848	NAPPERT, MARIE-AUDREY	3B	2025-09-03
153038	VALLEE, SOPHIE	1A	2025-09-08
157472	CARRIER, NANCY	4B	2025-09-05
160477	SAMSON, LIZA DOMINIQUE	4A	2025-09-03
179212	GOSSSELIN, VALÉRIE	6A	2025-09-04
183249	RHÉAUME, NATHALIE	6A	2025-09-03
186226	CHARETTE, LUC	4B	2025-09-03
191334	MACDONALD, KAREN	4C	2025-09-04
191384	POIRIER, CAROLINE	4A	2025-09-05
195810	PALAZZI, RICCARDO	4B	2025-09-05
200728	CHARLAND, PASCAL	3A	2025-09-03
202099	MARTINEAU, PASCAL	3A	2025-09-03
204780	FLIBOTTE, MARC-OLIVIER	6A	2025-09-04
205091	SPATOLISANO, MELISSA	6A	2025-09-04
207166	PHARAND, TANIA	3A	2025-09-05
207639	HARE, PAUL	4C	2025-09-05
207751	TETREALT, MARYSE	1B	2025-09-03
211184	KARÉ, MAMADOU	6A	2025-09-08
213712	ASHBY, JONATHAN	4B	2025-09-04
216120	GUILLON, LAETITIA	4B	2025-09-04
220572	MANAA, KHALID	4A	2025-09-03
225504	CHABOT, CARMEN	5A	2025-09-04
230038	LECLERC, FÉLIX	3B	2025-09-05
230421	GAUTHIER, STACEY	3B	2025-09-03
232461	BUSLAYEV, VLADIMIR	6A	2025-09-04
238328	DESPRÉS, ALEXANDRE	16A	2025-09-08
240721	THOMPSON, DEVON ELIZABETH	4B	2025-09-05
245104	PLOURDE, CHANTAL	3C	2025-09-03
246407	PRUD'HOMME, GABRIEL	6A	2025-09-04
251337	CHERRAK, OUSSAMA	3B	2025-09-05
258122	JOLY-VANASSE, KELCY	4B	2025-09-03
258395	ELHOSSINI HILAL, YOUNESS	1A	2025-09-03
258593	BREHERTON, ANIE	16A	2025-09-04
261197	ADROVIC, MIRELA	3B	2025-09-04
262178	BARON-TURCOT, ANTHONY	4B	2025-09-03
264475	ABOUBAKRI, ASRIN SOLLER	1B	2025-09-03
265064	JEAN-BAPTISTE, EMMANUEL	3B	2025-09-03
265140	SABERMANESH, MOHAMMADHOSSEIN	1B	2025-09-05

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
265153	BEAUCHESNE, ÈVE	3B	2025-09-03
265176	BOIS, LORIE	3B	2025-09-03
265581	BOURDON, KARINE	4B	2025-09-04
266238	EL KHADRAOUI, YOUNES	3B	2025-09-04
267498	TOACA, LUDMILA	1A	2025-09-03
267649	OUELLETTE, ANABEL	3B	2025-09-03
267986	AMICO, PIERRE-ANTOINE	1A	2025-09-04
268267	RENÉ, WODELINE	3B	2025-09-05
268289	ISHEKA, CINDY	3B	2025-09-05
268487	GORDEI, XENIA	3B	2025-09-05
268606	KAIROUANI, KARIMA	5A	2025-09-03
269146	MOLANO JARA, JESSICA	4C	2025-09-03
269559	GOULET, ANTHONY	1B	2025-09-04
269821	PELLETIER, GABRIEL	4C	2025-09-05
270074	LOPEZ, BRIAN ALEXANDRE	1A	2025-09-05
270374	MÉNARD-LALANDE, PIERRE-OLIVIER	3B	2025-09-04
270717	NGUYEN, ANDY HOAN	16A	2025-09-04
270897	DENICOURT, XAVIER	4B	2025-09-03
271489	LANGLOIS, ANAÏS	1A	2025-09-03

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
122225	MACAMEAU, GILLES	1a	2025-09-01
122315	MAHEU, RICHARD	4a	2025-09-01
122364	MAILHOT, GUYLAIN	1a	2025-09-01
122364	MAILHOT, GUYLAIN	2a	2025-09-01
122404	MAILLY, STEVE	1a	2025-09-01
122518	MALO, SYLVAIN	4a	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
122632	MARCEAU, GILLES	1a	2025-09-01
122667	MARCHAND, MIRIAM	5a	2025-09-01
122807	MARENGER, MARCEL	1a	2025-09-01
122895	MARQUIS, MARIE-JOSÉE	4a	2025-09-01
123105	MARTINEAU, DANIEL	5a	2025-09-01
123428	MCDONALD, LUC	1a	2025-09-01
123619	MÉNARD, LOUIS	4a	2025-09-01
123684	MERCIER, JACQUES	1a	2025-09-01
123748	MESQUITA, CARLA	2a	2025-09-01
123748	MESQUITA, CARLA	1a	2025-09-01
123748	MESQUITA, CARLA	6a	2025-09-01
123821	MICELI-GALWIN, JOSIE	1a	2025-09-01
124040	MIVILLE, JOHANNE	3a	2025-09-01
124075	MOISAN, LYNE	4a	2025-09-01
124133	MONETTE, NATHALIE	2a	2025-09-01
124322	MOREIRA, EDOUARD, M.	C	2025-09-01
124322	MOREIRA, EDOUARD, M.	4a	2025-09-01
124324	MOREL, BERNARD	1a	2025-09-01
124356	MORIER, FRÉDÉRIC	1a	2025-09-01
124590	MORISSETTE, SYLVAIN	4a	2025-09-01
124900	NASAR, GEORGES	1a	2025-09-01
124908	NAUD, GILLES	1a	2025-09-01
124945	NEAULT, JOSÉE	6a	2025-09-01
124961	NEMETH, STEVEN	1a	2025-09-01
125077	NOBERT, REJEAN	6a	2025-09-01
125145	NOORDBERG, CHRISTINE	4c	2025-09-01
125239	OLIGNY, JEAN-GUY	4a	2025-09-01
125358	OUELLET, LUC	4a	2025-09-01
136679	NICHOLAS, ISABELLE	5a	2025-09-01
138933	NADEAU, GENEVIÈVE	3b	2025-09-01
139222	MATTE, JOSÉE	4a	2025-09-01
140762	MATTA, LOUISE	2a	2025-09-01
141656	MARÉCHAL, MARIÈVE	3b	2025-09-01
142135	MORIN, STÉPHANE	3b	2025-09-01
146182	MORASSE, MARLÈNE	16a	2025-09-01
147362	MAILHOT, MARC ANDRÉ	4a	2025-09-01
147751	MENJIVAR, CARLOS	6a	2025-09-01
149213	MORENA, VINCENZO	1a	2025-09-01
149403	MORIN, NANCY	1a	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
151218	MARCOUX, MANON	3b	2025-09-01
155484	MCDERMOTT, LEE-ANN	5a	2025-09-01
156591	MANAI, ADEL	6a	2025-09-01
156591	MANAI, ADEL	1a	2025-09-01
157333	MARLEAU, LOUISE	4a	2025-09-01
157444	MORIN, PIERRETTE	3a	2025-09-01
157466	MELIANI, SARA	6a	2025-09-01
157810	OUELLET, GHISLAIN	4a	2025-09-01
158036	OUELLET, CAROLE	4a	2025-09-01
158116	MCKINNON, DANIEL	5a	2025-09-01
158554	MAGNA, GINETTE	3b	2025-09-01
160325	MORENCY, MICHELINE	4c	2025-09-01
160387	MORISSETTE, CHANTALE	3b	2025-09-01
160500	MALO, MAXIME	1a	2025-09-01
160814	NOSEWORTHY, ANNIE	3a	2025-09-01
162401	MILLETTE, DOMINIQUE	2b	2025-09-01
162600	NADON, ANNE-MARIE	3a	2025-09-01
162717	NOËL, DAVID	4b	2025-09-01
163435	NORMANDIN, SYLVIE	4a	2025-09-01
164982	MOULELA, PATRICK ARNAUD	1a	2025-09-01
165413	MALOUIN-GAGNON, OLIVIER	1a	2025-09-01
165876	MERCIER, SUZIE	1a	2025-09-01
166560	ORSINI, DOMINIQUE	4b	2025-09-01
173221	MILLETTE, LINDA	6a	2025-09-01
173563	MARCOTTE, ERIK	1a	2025-09-01
173646	NIQUETTE, NICOLAS	1a	2025-09-01
176154	MIKOV, DANIEL	3b	2025-09-01
177360	MORRIS, DANIEL	1b	2025-09-01
178354	NEMEH-WAZIR, OMAR	6a	2025-09-01
178720	OLIGNY, NANCY	5a	2025-09-01
181261	MAC MULLIN, ANTOINE	3b	2025-09-01
181428	MORIN, SIMON	4a	2025-09-01
183723	MCRAE, WAYNE	1a	2025-09-01
183976	MUCHAN, NANCY	4b	2025-09-01
184949	MOREAULT, CINDY	5a	2025-09-01
185088	NAMMOUR, HANI	4b	2025-09-01
188987	MALO, DENIS	1a	2025-09-01
190119	MOORE, RUSSELL	3b	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
191036	MCELREAVY, MATHILDE	6a	2025-09-01
193229	MORIN, MATHIEU	1a	2025-09-01
193379	MÉTIVIER, MICHAËL	16a	2025-09-01
193907	MORIN, MATHIEU	2b	2025-09-01
194275	MARCELIN, SIMON	2c	2025-09-01
195543	MEILLEUR, RÉAL	1a	2025-09-01
195933	NIYONZIMA, AMER	1a	2025-09-01
196205	MOULAYE, SIDI MOHAMED	4b	2025-09-01
196411	NOVINGER, NICHOLAS	4c	2025-09-01
196752	NADEAU, CAROL	1a	2025-09-01
197085	MAGEREN, CYNDIE	5a	2025-09-01
197514	MESSAOUDI, HATEM	1a	2025-09-01
197774	NORMANDIN, BRUNO	1a	2025-09-01
197820	MICHAUD, VICKY	3b	2025-09-01
198726	NIKOPOULOS, ACHILLES	1a	2025-09-01
200782	MORIN, JIMMY	4b	2025-09-01
201964	MARTINS PENALOZA, RODRIGO	6a	2025-09-01
202420	MONTREUIL, KATHLEEN	6a	2025-09-01
205121	MAGLASIU, IOANA	1b	2025-09-01
205666	MERCIER, MAXENCE	4a	2025-09-01
205821	MONETTE, MANON	3a	2025-09-01
206336	MCKEE, SHAUNA	6a	2025-09-01
206375	NABHAN, ELIE	6a	2025-09-01
207033	MARCIL, JONATHAN	1a	2025-09-01
207033	MARCIL, JONATHAN	2b	2025-09-01
207997	MCGARITY, JENNIFER PATRICIA	3b	2025-09-01
209152	NGUYEN, AMÉLIE-RENÉE	3b	2025-09-01
209377	MONTAMBEAULT, AMELIE	1a	2025-09-01
209811	MORIN-DUBE, MARILYNE	3b	2025-09-01
211130	MARTEL, STEEVE	1a	2025-09-01
212573	NKURUNZIZA, FERDINAND	1a	2025-09-01
214606	OUELLET, NATHALIE	1a	2025-09-01
215293	OUELLET, FREDERIC	1a	2025-09-01
215561	MORIN, JEAN-CHRISTOPHE	16a	2025-09-01
215915	NADEAU, FRANÇOIS	4a	2025-09-01
216186	MASHID, NABILA	1a	2025-09-01
217441	MORGADO CORTES, RODRIGO	4c	2025-09-01
218630	MIMEAULT, CORYNE	1a	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
218630	MIMEAULT, CORYNE	1a	2025-09-01
218865	N'GORAN-THECKLY, CORINNE	3b	2025-09-01
219288	MARTIN, ANTHONY	1a	2025-09-01
220918	MERKUS-KLIMM, ROBERT	1b	2025-09-01
221077	MERCIER, LYDIA	5b	2025-09-01
221294	MOHAMATH, JUKI	1a	2025-09-01
221471	MONTY, JESSIE	2b	2025-09-01
221652	OUTAMARTE, ASMA	3b	2025-09-01
222332	O'NEILL MORIN, SIMON	4c	2025-09-01
222445	MAKAR, SANDRA	6a	2025-09-01
222538	NADEAU, CHRISTIANE	1a	2025-09-01
222663	OGBAMICHAEL, SAMUEL	3b	2025-09-01
223049	MARQUIS-BÉRUBÉ, KATJA	4b	2025-09-01
223368	OLDFIELD, JESSE GRAHAM	1a	2025-09-01
223870	MARTINEZ AGUILERA, ELIZABETH	5b	2025-09-01
223873	MIFDAL, MARYEM	3b	2025-09-01
224090	NETTO, JACOB	1a	2025-09-01
224412	MARTIN, THIERRY	5a	2025-09-01
225162	MORIN, TOMMY	1a	2025-09-01
225904	NGORORE, ERICA	1b	2025-09-01
226250	MOYNES, LISA	1b	2025-09-01
227067	MARIANO, DAVID	1a	2025-09-01
228130	MURANGO MUGISHA, INGRID	4a	2025-09-01
228225	MORIN, WILLIAM	1a	2025-09-01
228761	MONTGOMERY, DAVID	3a	2025-09-01
228901	MARIANI, AUDREY ALEXANDRA LOUISE ALINE	1a	2025-09-01
228999	MADACI, FATIMA	3b	2025-09-01
230617	MERKLY, ANNE-MARIE	1a	2025-09-01
230671	NKURUNZIZA, JEAN D'AMOUR	1a	2025-09-01
230855	MONGEAU MARTIN, MAUDE	1b	2025-09-01
231159	NAOUS, ELISSA	3b	2025-09-01
231267	MANUEL, SOPHIE	1b	2025-09-01
231286	NIGAH, RAJWINDER KAUR	1b	2025-09-01
231333	OUBDA, WENDY SANDRINE	4b	2025-09-01
231374	NOËL, PASCALE	16a	2025-09-01
231453	MARCHAND BEAULIEU, SAM SARAH	1a	2025-09-01
232720	NDRI, FRANCK RODOLPHE YAO	3b	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
232822	NIKOOKAR, AMIN	1a	2025-09-01
232992	MORIN, BENOIT	3b	2025-09-01
233186	MALKO, DONA	3b	2025-09-01
233289	MEHTA, DHAVAL KAMDEVBHAI	1a	2025-09-01
233318	MALTAIS, NICOLAS	5a	2025-09-01
235059	MARCIANO, MERAV	16a	2025-09-01
235564	NELSON, SIMON	16a	2025-09-01
235705	MC KINNON, DAVID	16a	2025-09-01
236398	MAAROUI, LAILA	16a	2025-09-01
236735	MARANDOLA, MARCO	16a	2025-09-01
237620	MICHAUD, YANNICK	16a	2025-09-01
237876	MORVAN, SERGE	16a	2025-09-01
238109	MELLOR, ETIENNE	16a	2025-09-01
238284	NICKOLETOPOULOS, PELAGIA	16a	2025-09-01
238850	MORIN, MARIO	4b	2025-09-01
239375	MOUSAKHANIAN, RAZMIK	1a	2025-09-01
240608	OBATERU, OMOBUKOLA	1a	2025-09-01
241012	OUELLET, CAROL-ANN	1a	2025-09-01
241323	MOKBEL, ERIC	1a	2025-09-01
241780	MARCOUX-TORTILLET, JEAN-PHILIPPE	4a	2025-09-01
241787	MOUSSENGUET, TAIS DETESE N'DZINDA	3b	2025-09-01
243372	N'GUETTIA, AMA	3b	2025-09-01
243402	MENDES, JULIEN	16a	2025-09-01
243592	MONTI, MYRIAM	5b	2025-09-01
243888	MURRAY, ANNIE	1a	2025-09-01
244209	MAHATHEVAN, NISANTHY	1a	2025-09-01
244282	OLIVIER, WENDY	1a	2025-09-01
244910	MAAYOUF, MOHAMED ALI	1a	2025-09-01
245473	MENETH, MOHAMMED	1a	2025-09-01
245537	MACWAN, MILY	3b	2025-09-01
245999	MARTEL-OLIVIER, KAROLANE	3b	2025-09-01
246084	MARTEL, SANDRINE	3b	2025-09-01
246109	MELLIZO SUAREZ, CLAUDIA	1a	2025-09-01
246147	MARZIN, CHRISTINA	3b	2025-09-01
246505	MERAH, AHMED	3b	2025-09-01
246796	OUIMET, ALEX	1a	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
247630	MACKILLOP, NORAH	3b	2025-09-01
247814	MESUMBE, HENRY NZIKE	1a	2025-09-01
248443	ORTEGA, JESSICA	1a	2025-09-01
248700	MENTES, NERIZZA-KAYE	3b	2025-09-01
248907	OLIMI, MATOUGA	4b	2025-09-01
249258	OBENG, MICHAEL	3b	2025-09-01
249312	M'PO, CLAUDE FONTES	4b	2025-09-01
249626	NOËL, MARIE LOU	1a	2025-09-01
249644	MCANDREW, NICOLE MARIE	3b	2025-09-01
249986	MANUEL, CHARITY	1a	2025-09-01
250045	MOKNI, SAMI	1a	2025-09-01
250440	NZIELEU TCHAPGNOUO, JOSEPH	1a	2025-09-01
250493	MERCIER, SAMUEL	1a	2025-09-01
251224	MALEKIAN, MOHSEN	1a	2025-09-01
252375	MEDINA, ANDREW	1a	2025-09-01
252420	MANCHERON, KEVIN	1a	2025-09-01
252521	MILLETTE, VIRGINIE	4b	2025-09-01
253288	MUSEME, KARIM	3b	2025-09-01
253494	OVIEDO, THEODORE JUNE	1a	2025-09-01
253797	NORMANDIN, SANDRA	5a	2025-09-01
253813	MAROIS, SACHA	1a	2025-09-01
253883	NZITONDA, ELIANE	3b	2025-09-01
254251	MAURICE, MARIE-PIER	1a	2025-09-01
254583	NDUNGIDI, ZOLA NOEMIE	4b	2025-09-01
254955	MONDESIR, CLAIRE-EMNA	3b	2025-09-01
254966	MATABURA, ALICE	1a	2025-09-01
254971	MEKHNACHA, YACINE	1a	2025-09-01
255216	MANSOURI, BILEL	4a	2025-09-01
255465	OUATTARA, MOUSSA KHARIM	3b	2025-09-01
255479	MARTEL, JEAN-FRANCOIS	1a	2025-09-01
256221	OUARIACHE, ADEL	1a	2025-09-01
256230	MWABILI SAWADOGO, RACHEL TEWENDE	4a	2025-09-01
256234	OLASEHINWA, EMMANUEL	1a	2025-09-01
256550	ORSINI, STEVE	3b	2025-09-01
256554	MORIN, FRÉDÉRIK	16a	2025-09-01
256733	NADEAU, JEAN-CHRISTOPHE	1a	2025-09-01
256971	MARTEL, ÉLOISE	16a	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
256971	MARTEL, ÉLOISE	16A	2025-09-01
257192	MARIS, NIKIFOROS	1A	2025-09-01
257783	NGUEGANG TEGOMO, ANGÈLE CHIARA	3B	2025-09-01
258139	NG, WEI FANG	1A	2025-09-01
258403	OLANIYI, SEGUN ISRAEL	1A	2025-09-01
258492	META SANGOU, GWLADYS LAETITIA	3B	2025-09-01
258570	MARIN BRACHO, JOHANNA	1A	2025-09-01
258974	MBOMBO, VERONIQUE NICOLE	1A	2025-09-01
259085	MUSELLE, MICHAËL	1A	2025-09-01
259087	MUKENDI MUTOMBO, FABRICE	3B	2025-09-01
259149	MORNEAU, MYRIAM	3B	2025-09-01
259402	OUALLAM, HAKIM	1A	2025-09-01
259497	MORY, BAPTISTE	1A	2025-09-01
259842	NIDHI, ABBI	4C	2025-09-01
259867	NEGRUT, MICHEL-DAVID	1A	2025-09-01
259880	OUELLETTE, MARIE-PIER	3B	2025-09-01
259915	MARTIN, KATHY	3B	2025-09-01
260070	OUSSEINI ABDOULAYE, OUSMANE	4B	2025-09-01
260186	OUN, BASSEM	1A	2025-09-01
260269	O'CONNOR, JEFFREY	1A	2025-09-01
260286	MASSE-CHAYER, GUILLAUME	16A	2025-09-01
260383	MERAKCHI, AURÉLIA	4A	2025-09-01
260395	NOPIEYIE ZIEPOP, YANN FASSIE	1A	2025-09-01
260447	MOLNAR, MÉLANIE	5B	2025-09-01
260538	MOISE, EDWIN F	16A	2025-09-01
260872	MALDEMAY, WILLIAM	1A	2025-09-01
260964	NTSOUKOUNOU, MONIKA AINERLIE COLOMBE	16A	2025-09-01
260967	NERETTE, ROCHELENE	4B	2025-09-01
261345	MORIN-TREMBLAY, JESSIE	4B	2025-09-01
261363	MORISSETTE-DESJARDINS, LAURENCE	3B	2025-09-01
261398	NIRBAL, HARROOP KAUR	1A	2025-09-01
261483	MASSE-RICHER, XAVIER	1A	2025-09-01
261621	MENAOUUM, SAMIA	3B	2025-09-01
261628	MAZOUZI, YOUSSEF	3B	2025-09-01
261834	MARCOTTE, MAXIME	16A	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
261935	MAK, TIFFANY	4B	2025-09-01
262067	NGUYEN, MINH DUC	1A	2025-09-01
262215	NACCACHE, MARC	6A	2025-09-01
262230	MARCOTTE, KEVEN	1A	2025-09-01
262439	MURILLO-ESPINOSA, CRISTINA	1B	2025-09-01
262554	MÉNARD, MARIE-FRÉDÉRIQUE	1A	2025-09-01
262566	NWABUOKU, EMMANUEL	1A	2025-09-01
262666	OUM, MONICA	6A	2025-09-01
262804	OUMOHAND, RAFIK	1A	2025-09-01
262885	MORIN, FRÉDÉRIQUE	1A	2025-09-01
262902	MUYAYA WA MUYAYA, PATRICK	3B	2025-09-01
262944	MWELA TSHIBASU, SERGE	1A	2025-09-01
262975	MEYER-CLÉMENT, RILEY	1A	2025-09-01
262998	NDIAYE, SEYNABOU DIAKHATE	3B	2025-09-01
263022	NILI, NADA	3B	2025-09-01
263023	MOTTERAM, RAJA MICK	1A	2025-09-01
263105	MAKHANTAR, MARWANE	1A	2025-09-01
263141	MEGUERDITCHIAN, VIVIANE	3B	2025-09-01
263151	MERCIER, AUDREY	3B	2025-09-01
263291	MAATOUG, FATMA	1A	2025-09-01
263298	NIRAKWIZERA, EVELYNE	3B	2025-09-01
263412	MICHEL, OLIVIER	16A	2025-09-01
263447	OUELLET, ANDRÉANNE	3B	2025-09-01
263476	MORENO, DIANA RUBY	3B	2025-09-01
263513	MIHAYLOV, GRIGOR LYUBOMIROV	1A	2025-09-01
263515	MORIN, NAOMI	1A	2025-09-01
263521	MENTHONNEX, SEBASTIAN	1A	2025-09-01
263749	MAURICE GUILLEMETTE, AUDREY	1A	2025-09-01
263798	MARTINEAU, TOMMY	1A	2025-09-01
263838	MONAGHAN LAFORME, CAROLANE	1A	2025-09-01
263840	OUELLET, ADAM	1A	2025-09-01
263843	MOISE, NATHAN	1A	2025-09-01
263847	MONGA NZEFA, KANU	1A	2025-09-01
263862	MARCELIN, GIOVANNI CHRISTIAN	3B	2025-09-01
263863	MANDEVU, MATHIAS	1A	2025-09-01
263917	MACNEILL, GABRIEL	1A	2025-09-01
263934	MALA, SUPAN	1A	2025-09-01
264151	OKORODUDU, GREGORY	1A	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
264176	NDIAYE, COUMBA	1A	2025-09-01
264230	MAMMERI, SOFIANE	1A	2025-09-01
264275	MARTEL, YANNICK	16A	2025-09-01
264320	OLOU, MICHAEL	1B	2025-09-01
264354	NGUYEN, PHILIPPE	16A	2025-09-01
264408	MOURHIYA, YASSIN	3B	2025-09-01
264411	MARCOTTE LAUZON, KATHERINE	5B	2025-09-01
264508	MNICHER, KHALID	1B	2025-09-01
264516	NAVARRO MARTINEZ, DANIEL ALEJANDRO	1A	2025-09-01
264612	MORENO, PAULA ANDREA	1B	2025-09-01
264633	MARZOUK, MARLÈNE	1A	2025-09-01
264671	MOUALA, PAULINE	4B	2025-09-01
264682	OUELLET, LOUIS-DAVID	1A	2025-09-01
264731	MAHMOUDI, RAFIKA	3B	2025-09-01
264776	MOLINARO, GIANNI	6A	2025-09-01
264780	MALENFANT, DAVE	1B	2025-09-01
264920	MARTIN, MÉLANIE	4A	2025-09-01
264988	MADOR, JONATHAN	1A	2025-09-01
265051	MONCHEZ-BELTRAN, ORLANDO VLADIMIR	3B	2025-09-01
265085	NOLET, HÉLÈNE	3B	2025-09-01
265087	OULMEKKI, SALWA	3B	2025-09-01
265092	NAVARATHNE, LEO	1B	2025-09-01
265132	M'KAOUAR, HANEN	16A	2025-09-01
265139	NABOLLE, ARMEL	1A	2025-09-01
265146	MERCURE, ALYSON	3B	2025-09-01
265217	MARTIN, CAMYLLE	1A	2025-09-01
265269	OUKALI, FARID	1A	2025-09-01
265281	MONOSIET, MATHYS	3B	2025-09-01
265353	MONTEMAYOR LOZANO, ARNULFO	4C	2025-09-01
265357	MIAO, JIA XING	3B	2025-09-01
265404	OUELLETTE, THOMAS	1A	2025-09-01
265495	NADEAU-SARCONÉ, PAMÉLA	1A	2025-09-01
265529	MONTAMBEAULT, MARIE-EVE	4B	2025-09-01
265547	MÉNARD, BENJAMIN GAVIN	3B	2025-09-01
265554	OUELLET, KRISTEL	1A	2025-09-01
265577	ONANUGA, OLUWASEUN OMOLEYE	1A	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
265729	MAHLBERG, HANS-CHRISTOPHER	16A	2025-09-01
265835	OUEDRAOGO, CEDRIC JORIS	1A	2025-09-01
265837	OUENNICHE, MEHER	3B	2025-09-01
265862	MÉNARD-CLERMONT, SIMON	1A	2025-09-01
265907	MORIN, PHILIPPE	1B	2025-09-01
265908	NOEL, OLIVIER	5B	2025-09-01
265909	MIRAMONT, SANDRA	5B	2025-09-01
265915	MÉLANÇON, STÉPHANIE	5B	2025-09-01
265946	MCCREA, MELANIE	4B	2025-09-01
265989	MARCOUX, JASEN	16A	2025-09-01
266057	MOSTOVOI, NICHITA	1A	2025-09-01
266072	OUELLET, CHRISTOPHER	1A	2025-09-01
266110	MUTTI, HARPREET SINGH	1A	2025-09-01
266202	MC MAHON, MATHILDE	1A	2025-09-01
266310	MORIER, BRANDON ALEXANDRE	1A	2025-09-01
266325	MAURITS, JOSHUA GREGORY	1B	2025-09-01
266347	MOUDJENI, ABDELMOUMENE	1A	2025-09-01
266355	MATTE PELLETIER, AUDREY-ANN	1A	2025-09-01
266724	MÉNARD, LUC	16A	2025-09-01
266731	OLOBO N'DJAMBOU, MAX-FRANCIS	1A	2025-09-01
266864	OUELLETTE, ANDRÉ	16A	2025-09-01
266869	MARCOTTE, KARO	4B	2025-09-01
266876	MARTIN, WILLIAM	1A	2025-09-01
266964	MOUNTACER, YOUSSEF	3B	2025-09-01
266975	OBASI, DEREK CHIBUEZE	1A	2025-09-01
266982	MOISAN-LEPAGE, CATHERINE	5B	2025-09-01
267123	MARTIN, VÉRONIQUE	3A	2025-09-01
267127	MARTEL, ÉMILE	1A	2025-09-01
267138	MENDOZA COLIN, CHRISTIAN EDUARDO	1A	2025-09-01
267153	OUKOU, MOHA	1A	2025-09-01
267155	MBACKE, SOKHNA AMINATA LO	1A	2025-09-01
267394	MICHEL, RODNEY	1A	2025-09-01
267407	MAZITAMA, NAOMIE	3B	2025-09-01
267455	MABURUKI, FIDELE PACIFIQUE	1A	2025-09-01
267496	MASAWDU, ZACHARYAU	1A	2025-09-01
267497	NEROSLAVSKIY, STANISLAV	1A	2025-09-01
267798	NZIZERA, ILANA	3B	2025-09-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
268114	MADAoui, YANI	1A	2025-09-01
268150	MOTEBASEM, KASRA	16A	2025-09-01
268155	MERCADO RAMIREZ, NESTOR FABIAN	16A	2025-09-01
268157	OUELLET, SIMON	1A	2025-09-01
268182	MÉTIVIER, HUGO-PIER	1A	2025-09-01
268202	MIHOC, ALEXANDER	1A	2025-09-01
268374	MUKAMUGEMA, NADINE	1A	2025-09-01
268377	MATTER ZEISBERGER, EMELINE	3B	2025-09-01
268380	MARCHAND, MATHIS PAUL JEAN- FRANÇOIS	3B	2025-09-01
268467	ODIERNA, STÉPHANIE	16A	2025-09-01
268493	OULAI, KAKO JEAN-CYRUS	1A	2025-09-01
268516	MANSOURI, KENZY ABDELWAHA	1A	2025-09-01
268748	MASSEYEAU, ETIENNE	3B	2025-09-01
269127	NGUYEN, HA PHUONG	4C	2025-09-01
269366	NASSAR, JONATHAN	1A	2025-09-01
269448	MFEBE, CHRISTOPHER KINGOLO	3B	2025-09-01
269782	NAMASAKUMAR, APINATH	1A	2025-09-01
269824	MBADINGA, AUXENCE MAURY	1A	2025-09-01
270554	NOËL, MATHIEU	3B	2025-09-01
270575	MUTTI, GURLEEN KAUR	1A	2025-09-01

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
CONSEILLERS DNA INC.	LABRECQUE	DANIEL	2025-09-02
NYMBUS CAPITAL INC.	LANDRY	JEAN-LUC	2025-08-25
NYMBUS CAPITAL INC.	RIVET	MARC	2025-09-03

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
NYMBUS CAPITAL INC.	LANDRY	JEAN-LUC	2025-08-25
NYMBUS CAPITAL INC.	RIVET	MARC	2025-09-03

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
NYMBUS CAPITAL INC.	LANDRY	JEAN-LUC	2025-08-25
NYMBUS CAPITAL INC.	RIVET	MARC	2025-09-03

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
502906	GESTION MARC GAGNÉ INC.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2025-09-08
604101	GROUPE PLANIFAX INC.	Planification financière	2025-09-08

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
607365	PLANIFICATION FINANCIÈRE ANDRÉANE BUSSIÈRES INC.	Assurance de personnes Planification financière	2025-09-09
607595	LES ASSURANCES DUBOIS INC.	Assurance de dommages	2025-09-05
608127	PASCAL TURCOTTE	Planification financière	2025-09-08
608772	BENJAMIN VEILLETTE	Assurance de personnes	2025-09-09
609099	ROXANNE POTHIER	Assurance de personnes	2025-09-08

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
CORPORATION FIERA CAPITAL	MÉNARD	MAXIME	2025-09-05
NYMBUS CAPITAL INC.	CEFALONI	GABRIEL	2025-09-08
NYMBUS CAPITAL INC.	DUSABIMANA	DIANE	2025-09-03
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE CAPITAL CANADA INC.	LA ROCHELLE	MARC-ANTOINE	2025-09-03

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
CORPORATION FIERA CAPITAL	MÉNARD	MAXIME	2025-09-05
NYMBUS CAPITAL INC.	DUSABIMANA	DIANE	2025-09-03
NYMBUS CAPITAL INC.	CEFALONI	GABRIEL	2025-09-08

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
CORPORATION FIERA CAPITAL	MÉNARD	MAXIME	2025-09-05
NYMBUS CAPITAL INC.	DUSABIMANA	DIANE	2025-09-03

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
NYMBUS CAPITAL INC.	CEFALONI	GABRIEL	2025-09-08

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
609511	GESTION MIGUEL INC.	Miguel Garcia-Le Brock	Assurance de dommages (courtier)	2025-09-03
609512	SOLUTIONS FINANCIÈRES SLCI INC.	Sylvain Le Cavalier	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2025-09-03
609514	SERVICES FINANCIERS HATIAS INC.	Michel Élias	Courtage hypothécaire Assurance de personnes	2025-09-04
609517	ALP FINANCE INC.	Hamedullah Faizi	Assurance de personnes	2025-09-05
609518	LOCKTON BROKERS, ULC	Robert Chiarantano	Assurance de dommages (courtier)	2025-09-05
609519	CATASTROPHE RESPONSE UNIT INC.	Joseph Murison	Expertise en règlement de sinistres	2025-09-10

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.

3.8.1 Dispenses

DÉCISION NO. 2025-SMVD-1054582

Le 3 septembre 2025

**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

**D'IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.
(« iAGMA »)**

ET

**D'INDUSTRIELLE ALLIANCE, GESTION DE PLACEMENTS INC.
(« iAGP »)**

(collectivement avec iAGMA, 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 ») accordant une dispense en vertu de l'article 15.1 du *Règlement 31-103 sur les obligations et dispenses d'inscription et les obligations continues des personnes inscrites*, RLRQ, c. V-1.1, r. 10 (le « Règlement 31-103 ») de la restriction relative à certaines opérations dans un compte géré prévue au sous-paragraphe 13.5(2)b) du Règlement 31-103 afin de permettre aux déposants d'effectuer des opérations inter iAASF (défini ci-après) entre les portefeuilles d'investissement iAASF (défini ci-après) pour lesquels ils agissent comme conseillers (la « dispense souhaitée »). La dispense souhaitée s'applique uniquement à iAASF (défini ci-après) et ne s'applique pas, notamment, aux clients des déposants qui sont des fonds d'investissement ou à des entités qui ne sont pas membres du groupe des déposants.

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

- a) l'Autorité des marchés financiers (l'« AMF ») est l'autorité principale pour la présente demande;
- b) les déposants ont donné avis qu'ils comptent se prévaloir du paragraphe 4.7(1) du *Règlement 11-102 sur le régime de passeport*, RLRQ, c.V-1.1, r. 1 (le « Règlement 11-102 ») dans les territoires suivants : l'Alberta, la Colombie-Britannique, le Manitoba, le Nouveau-Brunswick, la Nouvelle-Écosse et la Saskatchewan;
- c) la décision visant la dispense souhaitée 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 expressions définies dans le *Règlement 14-101 sur les définitions*, RLRQ, c. V-1.1, r. 3 (le « Règlement 14-101 ») et le Règlement 11-102 ont le même sens dans la présente décision lorsqu'elles y sont employées, sauf si elles y reçoivent une autre définition.

« cours du marché » :

- a) dans le cas de titres cotés ou de titres cotés à l'étranger :
 - i) le cours de clôture le jour précédant l'opération sur la bourse à la cote de laquelle les titres sont inscrits ou sur le système de cotation et de déclaration d'opérations sur lequel les titres sont cotés;
 - ii) s'il n'y a pas eu d'opérations cotées le jour précédant l'opération, la moyenne du cours acheteur le plus haut et du cours vendeur le plus bas cotés sur la bourse à la cote de laquelle les titres sont inscrits ou sur le système de cotation et de déclaration d'opérations sur lequel les titres sont cotés;
 - iii) si le cours de clôture le jour précédant l'opération est à l'extérieur de la fourchette de clôture, la moyenne du cours acheteur le plus haut et du cours vendeur le plus bas cotés sur la bourse à la cote de laquelle les titres sont inscrits ou sur le système de cotation et de déclaration d'opérations sur lequel les titres sont cotés;
- b) dans le cas de tous les autres titres, la moyenne de la valeur actuelle déterminée sur la base d'une enquête diligente;

« règles d'intégrité du marché » :

- a) dans le cas de titres cotés, l'achat ou la vente :
 - i) est déclaré sur un marché qui exécute les opérations sur les titres;
 - ii) est conforme aux règles de conduite et d'affichage du marché, de son fournisseur de services de réglementation et des autorités de réglementation des valeurs mobilières;
- b) dans le cas de titres cotés à l'étranger, l'achat ou la vente est conforme aux règles régissant la transparence et la négociation des titres cotés à l'étranger sur la bourse étrangère ou le système étranger de cotation et de déclaration d'opérations;
- c) dans le cas de tous les autres titres, l'achat ou la vente est effectué par l'intermédiaire d'un courtier, si l'achat ou la vente est déclaré par un courtier inscrit selon la législation en valeurs mobilières applicable.

Déclarations

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

1. iAGP est une société constituée sous le régime des lois du Canada et son siège est situé à Québec (Québec).
2. iAGP est une filiale en propriété exclusive d'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (« iAASF »), société d'assurance de personnes et fournisseur de services financiers, qui est elle-même une filiale en propriété exclusive d'IA Société financière inc. (« IA Société financière »), société de portefeuille qui exerce son contrôle sur un vaste réseau de filiales tant au Canada qu'à l'étranger opérant entre autres dans les secteurs de l'assurance individuelle, de la gestion de patrimoine des particuliers, de l'assurance collective et des régimes d'épargne-retraite collectifs.
3. iAGP est inscrite à titre de gestionnaire de portefeuille au Québec, en Alberta, en Colombie-Britannique, au Manitoba, au Nouveau-Brunswick, en Nouvelle-Écosse, en Ontario et en Saskatchewan, à titre de gestionnaire de fonds d'investissement et de gestionnaire de portefeuille en dérivés au Québec, et à titre de conseiller en opérations sur marchandises et de gestionnaire en opérations sur marchandises en Ontario.
4. Le 1^{er} septembre 2016, une dispense a été accordée à iAGP (décision n° 2016-SACD-1041042) relativement à la restriction contenue au sous-paragraphe 13.5(2)(b) du Règlement 31-103 pour lui permettre de sciemment faire acheter ou vendre par un portefeuille de placement d'une société membre d'IA Groupe financier, pour lequel iAGP agit à titre de conseiller, des titres d'un portefeuille de placement d'un autre membre du même groupe pour lequel iAGP agit également à titre de conseiller (la « décision de 2016 »).
5. Le 20 décembre 2021, iAGMA a été constituée dans le cadre d'une réorganisation interne d'IA Groupe financier et, pour des raisons commerciales, il a été décidé de reproduire la structure, les systèmes de conformité, la gestion et les représentants inscrits d'iAGP.
6. iAGMA est une société constituée sous le régime des lois du Canada et son siège est situé à Québec (Québec).
7. iAGMA est une filiale en propriété exclusive d'iAGP et, par conséquent, une filiale en propriété exclusive indirecte d'iAASF et une filiale en propriété exclusive indirecte d'IA Société financière.
8. iAGMA est inscrite à titre de gestionnaire de portefeuille au Québec, en Alberta, en Colombie-Britannique, au Manitoba, au Nouveau-Brunswick, en Nouvelle-Écosse, en Ontario et en Saskatchewan, à titre de gestionnaire de fonds d'investissement et de gestionnaire de portefeuille en dérivés au Québec et à titre de conseiller en opérations sur marchandises et de gestionnaire en opérations sur marchandises en Ontario.
9. Le 19 décembre 2023, une dispense a été accordée à iAGMA (décision n° 2023-SACD-1058057) relativement à la restriction contenue au sous-paragraphe 13.5(2)(b) du Règlement 31-103 pour lui permettre de sciemment faire acheter ou vendre par un portefeuille de placement d'une société membre d'IA Groupe financier qui n'est pas un fonds d'investissement, pour lequel iAGMA agit à titre de conseiller, des titres d'un portefeuille de placement d'un autre membre du même groupe

qui n'est pas un fonds d'investissement pour lequel iAGMA agit également à titre de conseiller (la « décision de 2023 »).

10. Les déposants ne sont pas en défaut à l'égard de la législation en valeurs mobilières, de la législation sur les contrats à terme sur marchandises ou de la législation sur les produits dérivés dans l'une ou l'autre des juridictions du Canada.
11. L'autorité principale des deux déposants est l'AMF.
12. Les déposants sont des entités membres du même groupe puisqu'ils sont tous deux des filiales d'iAASF, filiale en propriété exclusive d'iA Société financière.
13. À part iA Société financière, qui est un émetteur assujéti au Canada, aucun des membres du groupe des déposants n'est un émetteur assujéti au Canada ni n'a l'intention de le devenir.
14. Les déposants ont des dirigeants et des administrateurs communs, le même chef de la conformité (« CC ») et la même personne désignée responsable (« PDR »).
15. En vertu d'une dispense accordée aux déposants le 7 octobre 2022 relativement à l'interdiction du sous-paragraphe 4.1(1)(b) du Règlement 31-103 (décision n° 2022-SACD-1051448), les déposants sont autorisés à parrainer les mêmes représentants-conseil, représentants-conseil adjoints, représentants-conseil en dérivés et représentants-conseil adjoints en dérivés (collectivement, les « représentants »). Tous les représentants des déposants sont par conséquent « doublement » inscrits, à la fois auprès d'iAGP et d'iAGMA.
16. Les déposants offrent exclusivement des comptes gérés auprès d'investisseurs institutionnels sophistiqués. Tous les clients des déposants sont des « clients autorisés », et ce, tel que défini dans le Règlement 31-103, aucun de ces clients n'étant des personnes physiques.
17. À l'exception d'iAASF, la société mère directe d'iAGP et la société mère indirecte d'iAGMA, qui est le seul client partagé par les déposants, les membres du groupe des déposants ayant besoin de services de gestion de portefeuille sont répartis entre les déposants.
18. Les clients d'iAGP établis selon le « statut » sont généralement des institutions financières d'iA, tandis que les clients d'iAGMA établis selon le « statut » sont des institutions non financières d'iA et des clients externes.
19. En tant qu'institution financière d'iA, les « fonds généraux » d'iAASF sont gérés par iAGP (les « portefeuilles de fonds généraux d'iAASF »).
20. Cependant, comme les activités d'iAASF comprennent également des activités d'institutions non financières d'iA, les « fonds distincts » d'iAASF (les « portefeuilles de fonds distincts d'iAASF ») et, avec les portefeuilles de fonds généraux d'iAASF, les « portefeuilles d'investissement d'iAASF ») sont gérés par iAGMA.
21. Par souci de clarté, et nonobstant la terminologie utilisée, les portefeuilles de fonds généraux d'iAASF et les portefeuilles de fonds distincts d'iAASF ne sont pas des « fonds d'investissement » au sens de la législation.

22. Les portefeuilles de fonds généraux d'iAASF sont des comptes gérés composés des différentes sommes appartenant à une entité ou compagnie d'assurance liée à iAASF, puis investies par iAASF pour satisfaire tout engagement pris en vertu de contrats d'assurance, à l'exception des contrats de fonds distincts. Ils sont des comptes gérés composés principalement des primes de clients reçues en vertu des activités d'assurance d'iA Groupe financier, à l'exception des contrats de fonds distincts.
23. Les portefeuilles de fonds distincts d'iAASF sont des comptes gérés composés de sommes reçues dans le cadre de contrats d'assurance spécifiques (contrats de fonds distincts) proposés par une compagnie d'assurance liée à iAASF, qui regroupe les fonds de nombreux investisseurs, puis sont investies par iAASF pour satisfaire leurs obligations découlant de ces contrats d'assurance. Ce sont des comptes gérés composés des primes et sommes investies reçues des clients ayant souscrit des contrats de fonds distincts. Ces comptes gérés sont gérés différemment étant donné que les contrats de fonds distincts sont assortis d'une garantie de capital en cas de décès et d'une garantie qui s'applique à l'échéance d'un terme prédéterminé. Par conséquent, les engagements pris en vertu de contrats de fonds distincts sont différents et une gestion différente est nécessaire.
24. Les actifs composant les portefeuilles d'investissement d'iAASF sont majoritairement investis dans des titres obligataires en raison des objectifs de placement de ces comptes, mais peuvent aussi être investis dans des actions ou des titres de fonds d'investissement.
25. Chacun des déposants offre des services de gestion de portefeuille à iAASF en vertu de sa propre convention de gestion de portefeuille discrétionnaire écrite, et dispose chacun de l'autorité discrétionnaire pour effectuer des opérations sur les titres dans leurs portefeuilles d'investissement d'iAASF respectifs sans obtenir le consentement ou les directives d'iAASF pour chaque opération.
26. iAGP souhaite que les portefeuilles de fonds généraux d'iAASF qu'elle gère sur une base pleinement discrétionnaire puissent acheter des titres des, ou vendre des titres aux, portefeuilles de fonds distincts d'iAASF gérés par iAGMA sur une base pleinement discrétionnaire, et iAGMA souhaite que les portefeuilles de fonds distincts d'iAASF qu'elle gère sur une base pleinement discrétionnaire puissent acheter des titres des, ou vendre des titres aux, portefeuilles de fonds généraux d'iAASF gérés par iAGP sur une base pleinement discrétionnaire (les « opérations inter iAASF »).
27. Les déposants estiment qu'iAASF pourrait tirer de nets avantages des opérations inter iAASF, dont des économies de coûts et des délais plus favorables.
28. En raison du partage par les déposants de leurs représentants, CC, PDR, dirigeants et administrateurs, et en raison du mode de fonctionnement et de la structure du groupe de sociétés d'Industrielle Alliance et du processus de placement des déposants, chaque déposant est susceptible d'être une « personne responsable » de l'autre au sens du paragraphe 13.5(1) du Règlement 31-103.
29. Étant donné que la dispense souhaitée envisage des opérations inter iAASF entre des portefeuilles pour lesquels iAGP agit en tant que conseiller d'un côté de l'opération et iAGMA agit en tant que conseiller de l'autre côté pour le seul client partagé par les déposants (iAASF), la décision de 2016 et la décision de 2023 ne peuvent être invoquées par iAGP et iAGMA car ces décisions sont limitées aux clients respectifs des déposants pour lesquels l'un des déposants agit en tant que conseiller pour les deux côtés de l'opération.

30. En l'absence de la dispense souhaitée, et dans la mesure où l'un des déposants est une personne responsable de l'autre, le sous-paragraphe 13.5(2)b) du Règlement 31-103 interdirait aux déposants d'entreprendre des opérations inter iAASF.
31. Chaque opération inter iAASF sera conforme aux objectifs et aux stratégies de placement des portefeuilles d'investissement iAASF.
32. Aucun client externe ni aucun fonds d'investissement ne participera à des opérations inter iAASF.
33. Les conventions de gestion de portefeuille entre iAASF et chacun des déposants comportent, ou comporteront, l'autorisation pour chacun des déposants d'effectuer des opérations inter iAASF. En outre, toutes les opérations inter iAASF seront effectuées conformément aux dispositions des lois sur les assurances applicables.
34. Les déposants ont mis en place des politiques et procédures écrites régissant les opérations inter iAASF.

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 :

- a) Aucun membre du même groupe, autre qu'iA Société financière, n'est un émetteur assujéti au Canada;
- b) Les opérations inter iAASF n'interviendront qu'entre les portefeuilles de fonds généraux d'iAASF et les portefeuilles de fonds distincts d'iAASF qui, malgré les termes utilisés pour les désigner, ne sont pas des « fonds d'investissement » au sens de la législation.
- c) Les opérations inter iAASF sont conformes aux objectifs et aux stratégies de placement de chacun des portefeuilles d'investissement iAASF;
- d) Les actifs composant les portefeuilles d'investissement d'iAASF sont majoritairement investis dans des titres à faible risque, notamment des obligations, en raison des objectifs de placement de ces comptes;
- e) La convention de gestion de portefeuille ou d'autres documents relatifs aux portefeuilles d'investissement iAASF permettent les opérations inter iAASF;
- f) Au moment de l'opération inter iAASF,
 - i) le cours acheteur et le cours vendeur sont facilement accessibles;
 - ii) l'opération inter iAASF est exécutée au cours du marché;
 - iii) l'opération inter iAASF est assujétiée à des règles d'intégrité du marché; et

- iv) les déposants conservent des dossiers de chaque opération inter iAASF conformément aux obligations de tenue de dossiers applicables aux sociétés inscrites qui sont prévues aux articles 11.5 et 11.6 du Règlement 31-103;
- g) Chaque opération inter iAASF correspond à l'appréciation commerciale faite par les déposants sans influence de considérations autres que l'intérêt des portefeuilles d'investissement iAASF qui sont parties à l'opération inter iAASF;
- h) Chaque opération inter iAASF est conforme aux politiques et procédures écrites des déposants relatives aux opérations inter iAASF;
- i) Chaque opération inter iAASF aboutit à un résultat juste et raisonnable pour chacun des portefeuilles d'investissement iAASF;
- j) Aucune partie à l'opération inter iAASF ne reçoit ni ne verse de contrepartie, sauf le coût minime engagé pour déclarer ou afficher d'une autre manière l'opération.

Louise Gauthier
Directrice principale des politiques d'encadrement de la distribution

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.