

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
ALHAMDANI	ALSAFA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-10
ATALLAH	AHMAD	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-14
BALLER	ELIZABETH	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-04
BARHOUMI	AIMANE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-06-08
BEAUCHAMP	BENOIT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-04
BEAUDOIN	MARC-ANTOINE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-06-08
BELLAVANCE	BRIGITTE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-04
BENARD	MARCO	VALEURS MOBILIERES BANQUE LAURENTIENNE INC.	2021-05-28
BENREJDAL	SIHAM	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-07
BERRIMAN	RICHARD EDDY	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2021-06-08
BÉRUBÉ	FRANCE	MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	2021-05-31
BICTACHE	YASMINE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-06
BISSONNETTE	NATHALIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-02
BLAIS	STEVE	KALEIDO CROISSANCE INC.	2021-06-10
BOENEC	GUILLAUME	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-04
BROUSSEAU	BENOIT	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-11
CASTILLOUX	JASON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-05
CATERINA	PATRIZIA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-09
COX	ARDEN	FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2021-06-07
DEMALIJA	ARIOLA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-10
DEMERS	ERIK	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-11
DESROCHERS	MARIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-11

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DIMOGIANNIS	JULIA	BMO NESBITT BURNS INC.	2021-06-09
DIOP	ADAMA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-14
D'ONOFRIO	ANGELO	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-05
DROLET	CAMILLE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-11
DUPONT	CATHERINE	PLACEMENTS CIBC INC.	2021-06-11
DUPONT	MARTIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-05
DUPOIS	JEAN-PHILIPPE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-04
FAISAL-ABD	SURA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-08
FILION	MICHAËL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-07
FOURNIER SAUVÉ	JONATHAN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-03
GAGNÉ	JEAN-PHILIPPE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-04
GAGNÉ	PHILIPPE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-04
GAUTHIER	JEAN-CHRISTOPHE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2021-05-31
GÉLINAS-BERNIER	CAMILLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-09
GRANDMONT-BÉRUBÉ	ETIENNE	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2021-06-11
HARDY	DANIELLE	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2021-06-01
IMSIROVIC	FATIMA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-06-04
IVANOV	ANTON MIHOV	EXCEL PRIVATE WEALTH INC.	2021-06-09
JOSEPH	ELIZABETH	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2021-06-04
JUTEAU	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-04
KIROUAC-BERNIER	LÉONIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-04
KOFFI	AMA JESSICA NADEGE	LA PREMIERE FINANCIERE DU SAVOIR INC.	2021-06-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
KONAN	HALLEY FLORA- SANDRINE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-11
KOUACI	ABDELKADER	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-11
KUMBI	SANDRA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-07
LABRIE	CLAUDIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-07
LALAJ	DITILA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2021-05-31
LAMPRON	VANESSA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-05
LAMY	DAVID	LA CORPORATION DE SERVICES DU BARREAU DU QUÉBEC	2021-05-26
LANDRY	FRANÇOIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-05-11
LANOIE	MARIO	KALEIDO CROISSANCE INC.	2021-06-10
LAVOIE	YVES	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-09
LESTAGE	JULIE	VALEURS MOBILIERES BANQUE LAURENTIENNE INC.	2021-05-28
LESTAGE	MARC-OLIVIER	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-05-25
LÉVEILLÉE	JOSÉE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-01
LIU	YU	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-05
MAALEJ	AMINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-07
MARQUIS	VALÉRIE	GESTION CRISTALLIN INC.	2021-05-25
MFUAMBA	MIKE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2021-06-04
MIGDILANI	JOSEPH-ANTOINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-01
MORIN-LEFRANÇOIS	CHRISTIANE	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-10
NANTEL	FRANCE	GESTION FINANCIERE ASSANTE LTEE	2021-06-04
NIASS	MOHAMADOU	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-07
NUDHA	TETYANA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-08
O'DELL DESJARDINS	MARIE-ÈVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-07

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
PALARDY	MARIE-CLAUDE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-07
PAQUIN	SYLVAIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-05-31
PELLETIER	JULIE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2021-06-03
QUÉNEC'HDU-BELLEFEUILLE	FÉLIX	BMO LIGNE D'ACTION INC.	2021-06-09
QUIRION	CHARLES	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2021-06-01
RENAUD	NATHALIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-04
RUSSO	JULIANO	FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2021-06-07
SABA	MICHEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-04-13
SAGIRDAK	HATICE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-11
SAMBE	NDIRA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-03
SERGERIE	DINO	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2021-06-01
SHUKR	SHARIF	PAVILION GLOBAL MARKETS LTD	2021-06-04
SKENDRAOUI	SAMIA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2021-06-11
THEROUX	ALAIN	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2021-05-24
TOGO	GUIRE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2021-05-25
TONTA	VICTORIA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2021-06-11
TREMBLAY	CLAUDIO	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2021-06-07
TREMBLAY	ISABELLE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2021-06-07
VALENTIN	DELPHINE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2021-06-07
WU	SOPHIE ZHUOQI	FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2021-06-04
ZEMRI	SARAH	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2021-06-01
ZHANG	HAN	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2021-06-07

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BRAULT	MARIE-MICHÈLE	DESJARDINS GESTION INTERNATIONALE D'ACTIFS INC.	2021-06-09

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, et les mentions spéciales, de 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

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
108214	COURCHESNE, JEAN	1a	2021-06-10
108214	COURCHESNE, JEAN	6a	2021-06-10
111825	ESSIAMBRE, RACHELLE	3a	2021-06-09
116850	ISABELLE, MÉLANIE	1a	2021-06-15
117878	LABRIE, ROBERT	1a	2021-06-14
119823	LAURIN, FRANÇOIS	5a	2021-01-12
125842	PAQUIN, SYLVAIN	2a	2021-06-10
125842	PAQUIN, SYLVAIN	6a	2021-06-10
125842	PAQUIN, SYLVAIN	1a	2021-06-10
126442	PELLETIER, MICHEL	2a	2021-06-14
126442	PELLETIER, MICHEL	1a	2021-06-14
126442	PELLETIER, MICHEL	6a	2021-06-14
131168	SMITH, SUZIE	4a	2021-06-14
131762	SYLVAIN, HÉLÈNE	6a	2021-06-11
137638	BERTRAND, MANON	5a	2021-06-15
137712	DI LULLO, CARMIE	5a	2021-06-09
144061	BRIÈRE, SUZY	1a	2021-06-10

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
144753	LEGAULT, DANIEL	5a	2021-06-09
146070	LEBLANC, GILLE	4c	2021-06-14
149341	CARON, JEAN-FRANÇOIS	6a	2021-06-11
157358	POIRIER, JOLYANNE	3a	2021-06-10
159269	JOSEPH, ELIZABETH	1a	2021-06-11
161181	BENEDETTI, MARTINE	3b	2021-06-09
167600	SAMAAN, NICOLAS	1a	2021-06-11
167600	SAMAAN, NICOLAS	2a	2021-06-11
172162	MARTIN, JOSIANNE	1a	2021-06-11
176759	LESSARD, DAVID	1a	2021-01-20
178162	LANOIE, MARIO	1a	2021-06-14
181767	DOMPIERRE, MARIE-EVE	4a	2021-06-14
185876	SKENDRAOUI, SAMIA	6a	2021-06-11
187230	ST-HILAIRE, SABRINA	3b	2021-06-10
190697	LOMBARDI, JEAN-PIERRE	3b	2021-06-14
191968	MUNGER, KARINA	4a	2021-06-14
192891	ROLAND, RENE	6a	2021-06-10
193692	WAGNER, ANDREE-ANN	5a	2021-06-15
196549	DIONNE-DUBÉ, FLORENCE	4b	2021-06-10
199379	DIMOGIANNIS, JULIA	6a	2021-06-14
204638	TONINATO, MANOAH	3b	2021-06-10
205177	IBIS, CAN	4a	2021-06-09
208101	MOHELLEBI, ABDESLAM	1a	2021-06-14
209087	BADR, CHRISTINE	1a	2021-06-09
216007	MILLIER, MARIE-PIERRE	3b	2021-06-10
216127	ESCOBAR, CHRISTINE	6a	2021-06-15
216238	DOVI, ANGE MAWUSSE	4c	2021-06-15
216332	BRETON, JESSICA	4a	2021-06-10
217850	BERGERON, MAXIME	4b	2021-06-10
220020	DESCHÊNES, EMILIE	3b	2021-06-11
220954	OUIMET, GABRIEL	1a	2021-06-09
221198	RIOPELLE, ALEXIS	4a	2021-06-15
221680	BALAY, MAHBOUBA	1a	2021-06-15

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
222968	TYAN, MICHEL	3b	2021-06-10
226088	ST-CYR, ROBERT	1a	2021-06-14
226730	AMETCHI, CAMILLE	3b	2021-06-14
226767	MO, HONG BIN	1a	2021-06-11
227430	MORIN, HUBERT	4b	2021-06-11
229022	MAROIS, LINDSAY	1a	2021-06-14
229403	TAIT, PENNY ANN	4c	2021-06-15
230248	MILHOMME, SAMUEL	4b	2021-06-14
231243	PELLETIER, BRYAN	3b	2021-06-09
231342	PEDRO, TATIANA	3b	2021-06-10
231913	DENICOURT, SAMUEL	2a	2021-06-11
231934	BOUCHARD, ALEXANDRE	2a	2021-06-11
231934	BOUCHARD, ALEXANDRE	1a	2021-06-11
233001	CHABOT-LALONDE, CÉDRIC	4b	2021-06-10
233553	DOIRE DAOUST, MELISSA	4b	2021-06-09
239166	SQUALLI HOUSSAINI, TAYAA	1a	2021-06-14
239307	CARRENO ASCANIO, MARLIN DEL VALLE	1a	2021-06-14
239421	CÔTÉ, PASCALE	3b	2021-06-10
239731	KAUR, DALJIT	1a	2021-06-09
240043	QUEVILLON, CASSANDRA	3b	2021-06-14
240281	COUTURE, ELSA	4b	2021-06-14
240473	DEMERS, MAUDE	3b	2021-06-09
240496	RANCOURT, YANICK	1b	2021-06-11
240891	BENLADJREB, LILYA	1b	2021-06-10
241049	MASSEY NEVES, ELIAS VASCO	3b	2021-06-14
241767	BENCHABLA, LOUISA	5b	2021-06-14
241769	ROY, ÉRIC	1b	2021-06-09
241788	DUMAIS LAPORTE, EMILE	1a	2021-06-14
241946	LEBLANC-VÉZINA, JULIE SARAH	4b	2021-06-15
241988	CHÊNEVERT BEAUPRÉ, MARGAUX	3b	2021-06-10
242492	DESCHAMPS-LEBREUX, PHILIPPE	3b	2021-06-10
242623	L'ESPÉRANCE, JONATHAN	1b	2021-06-14
242648	BOUCHER, JEAN	1a	2021-06-09

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
242709	POULIOT LUSSIER, VALÉRIE	1a	2021-06-14
242845	DENICOURT, ERIKA	3b	2021-06-10
243196	KEFSISOFF, MARIA	1a	2021-06-14
243570	MCGEE, SANDRA	3b	2021-06-14
243571	TREMBLAY, MARIE-SOLEIL	4b	2021-06-14
243861	LEVASSEUR, SIMON	1a	2021-06-14

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****Conseillers**

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
CEOS GESTION D'ACTIFS INC.	JOURNAULT	LOUIS	2021-06-10

3.5.2 Les cessations d'activités

Aucune information

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

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
CORPORATION FIERA CAPITAL	GIUNTA	DAVID	2021-06-14
SAMARA BUREAU MULTI-FAMILIAL INC.	JANSON	CATHERINE	2021-06-10
SAMARA BUREAU MULTI-FAMILIAL INC.	GRONDIN	MICHAEL	2021-06-09

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
FIERA CAPITAL CORPORATION	GIUNTA	DAVID	2021-06-14
SAMARA BUREAU MULTI-FAMILIAL INC.	JANSON	CATHERINE	2021-06-10
SAMARA BUREAU MULTI-FAMILIAL INC.	GRONDIN	MICHAEL	2021-06-09

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
FIERA CAPITAL CORPORATION	GIUNTA	DAVID	2021-06-14

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

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
606905	SERVICES FINANCIERS JULIE POULIOT INC.	JULIE POULIOT	Assurance de personnes	2021-06-09
606906	9441-7938 QUÉBEC INC.	MELISSA COLAROSSO	Assurance de dommages	2021-06-09
606908	PLANI-FINANCE INC.	LISETTE LABBÉ	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Planification financière	2021-06-10
606912	ASSURANCES STEPHANE ROBICHAUD INC.	STEPHANE ROBICHAUD	Assurance de dommages	2021-06-10
606914	8TWELVE MORTGAGE CORPORATION	FADI SAHYOUN	Courtage hypothécaire	2021-06-11
606915	TANGO SIGNATURE ASSURANCE INC.	STÉPHANIE LANDRY	Assurance de dommages (courtier)	2021-06-11
606916	SERVICES FINANCIERS SC INC.	STEPHAN CRÊTE	Assurance de personnes	2021-06-14
606918	GLOBAL INSURANCE SOLUTIONS INC.	WILIAM VHARLES	Assurance de personnes	2021-06-14
606919	SERVICES FINANCIERS DAVID APRIL GRANT INC.	DAVID APRIL GRANT	Assurance de personnes	2021-06-15
606920	MV FINANCES INC.	MAXIME VAILLANCOURT	Assurance de personnes	2021-06-15
606921	9441-0008 QUÉBEC INC.	EL MEHDI ALAMI	Assurance collective de personnes	2021-06-15

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

3.7.1 Autorité

Aucune information.

3.7.2 TMF

Les décisions prononcées par le Tribunal administratif des marchés financiers (anciennement « Bureau de décision et de révision en valeurs mobilières » et « Bureau de décision et de révision ») sont publiées à la section 2.2 du Bulletin.

3.7.3 OAR

Veillez noter que les décisions rapportées ci-dessous peuvent faire l'objet d'un appel, selon les règles qui leur sont applicables.

3.7.3.1 Comité de discipline de la CSF

COMITÉ DE DISCIPLINE

CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

CANADA
PROVINCE DE QUÉBEC

N° : CD00-1328

DATE : 7 juin 2021

LE COMITÉ ¹	M ^e Marco Gaggino	Président
	M. Ndangbany Mabolia	Membre

LYSANE TOUGAS, ès qualités de syndique par intérim de la Chambre de la sécurité financière

Plaignante
c.

KARIM SKAKNI (certificat numéro 193623, BDNI 2784921)

Intimé

DÉCISION SUR SANCTION

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

Ordonnance de non-divulgence, de non-publication et de non-diffusion des noms et prénoms des consommateurs visés par la plainte disciplinaire ainsi que de tout renseignement permettant de les identifier, étant entendu que la présente ordonnance ne s'applique pas aux échanges d'information prévus

¹ Le troisième membre, M. Jean Lachance, étant dans l'impossibilité d'agir, la présente décision est rendue par les deux autres membres du comité, conformément aux dispositions des articles 371 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* et 118.3 du *Code des professions*.

CD00-1328

PAGE : 2

à la Loi sur l'encadrement du secteur financier et à la Loi sur la distribution de produits et services financiers.

[1] À la suite de sa décision sur culpabilité rendue le 5 mars 2020 reconnaissant l'intimé, M. Skakni, coupable des huit (8) chefs d'infraction contenus à la plainte disciplinaire portée contre lui, le Comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière (le « Comité ») a procédé à l'audition sur sanction.

[2] M. Skakni, représentant de courtier pour un courtier en épargne collective, s'est servi de ses accès aux comptes bancaires de quatre (4) clients pour effectuer des retraits, des transferts de fonds et des dépôts dans son propre compte bancaire. Il a ainsi déposé plus de 100 000 \$ appartenant à ses clients dans son compte bancaire. Par ailleurs, il a également transféré une somme de plus de 90 000 \$ du compte d'un de ses clients au compte d'un autre de ces clients, et ce, afin de camoufler son appropriation de fonds. M. Skakni a donc été déclaré coupable de sept (7) chefs d'appropriation et d'un chef de détournement de fonds.

[3] Le plaignant suggère au Comité d'imposer des radiations permanentes pour chacun des chefs d'infraction. M. Skakni, bien que dûment avisé de la tenue de l'audience, était absent lors de celle-ci.

[4] La question en litige est donc de déterminer les sanctions à imposer à M. Skakni suite à sa déclaration de culpabilité à l'égard des huit (8) chefs d'infraction contenus à la plainte disciplinaire.

ANALYSE

[5] Le plaignant propose au Comité d'imposer une radiation permanente pour chacun des chefs d'appropriation ainsi que pour le chef de détournement de fonds. Il demande également que M. Skakni soit condamné au paiement des déboursés.

[6] Sans être automatique, la radiation permanente est tout de même la règle en matière d'appropriation. Par exception, une radiation temporaire pourra être imposée, si

CD00-1328

PAGE : 3

les circonstances le justifient, par exemple, en cas de remboursement des sommes appropriées, de montants minimales ou de repentir sincère. Dans tous les cas cependant, la protection du public doit être assurée. Une radiation temporaire ne pourra pas être imposée si le Comité juge qu'une telle sanction risquerait de compromettre la protection du public².

[7] Selon le Comité, la radiation permanente doit être imposée pour chacun des chefs d'infraction pour lesquels M. Skakni a été reconnu coupable.

[8] M. Skakni a profité de sa position auprès d'une institution financière réputée pour trahir la confiance de clients. Il s'est approprié des sommes importantes en préméditant ses gestes et en tentant, dans un cas, de camoufler l'appropriation par le détournement des fonds d'un autre client. L'appropriation et le détournement de fonds font partie des infractions les plus graves que peut commettre un représentant. Ces infractions portent atteinte à la raison d'être de la profession, l'honnêteté et l'intégrité constituant les qualités essentielles à son exercice.

[9] Par ailleurs, aucun facteur atténuant ne permet d'imposer une période de radiation temporaire au lieu d'une radiation permanente pour l'un ou l'autre des chefs d'infraction pour lesquels M. Skakni a été reconnu coupable.

[10] Le Comité considère donc que la protection du public justifie que des sanctions de radiation permanente soient imposées dans les circonstances, et ce, pour chacun des huit (8) chefs d'infraction pour lesquels M. Skakni a été reconnu coupable.

PAR CES MOTIFS, LE COMITÉ DE DISCIPLINE :

ORDONNE la radiation permanente de l'intimé sous chacun des huit chefs d'infraction contenus à la plainte disciplinaire;

² *Chambre de la sécurité financière c. Constant*, 2017 QCCDCSF 19 (CanLII), pars. 15-23.

CD00-1328

PAGE : 4

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

(S) M^e Marco Gaggino

M^e Marco Gaggino
Président du Comité de discipline

(S) Ndangbany Mabolia

M. Ndangbany Mabolia
Membre du Comité de discipline

M^e Alain Galarnau
POULIOT, PRÉVOST, GALARNEAU
Procureurs de la partie plaignante

L'intimé était absent et non représenté.

Date d'audience : 24 juillet 2020

COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ

COMITÉ DE DISCIPLINE

CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

CANADA
PROVINCE DE QUÉBEC

N° : CD00-1400

DATE : 10 juin 2021

LE COMITÉ : M ^e Madeleine Lemieux	Présidente
M. Stéphane Prévost, A.V.C.	Membre
M. Patrick Hausmann, A.V.C.	Membre

SYNDIC DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Partie plaignante

c.

CHANTAL GAGNÉ, conseiller en sécurité financière (certificat numéro 113122, BDNI 1613351)

Partie intimée

DÉCISION SUR SANCTION

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

- **Ordonnance de non-divulgence, de non-publication et de non-diffusion du nom et du prénom des consommateurs concernés, ainsi que de toute information pouvant les identifier, étant entendu que cette ordonnance ne s'applique pas aux échanges d'information prévus à la *Loi sur l'encadrement du secteur financier* et à la *Loi sur la distribution de produits financiers et de services financiers*.**

CD00-1400

PAGE : 2

[1] Le 15 janvier 2021, le comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière (le « comité ») a déclaré l'intimé coupable des cinq chefs d'accusation contenus dans la plainte déposée contre lui.

[2] Pour les chefs d'infraction 1, 2 et 3, l'intimé a été trouvé coupable de ne pas avoir recueilli tous les renseignements qu'il aurait dû recueillir, l'analyse des besoins financiers des deux consommateurs concernés étant incomplète à plusieurs égards. Ces gestes contreviennent à l'article 6 du *Règlement sur l'exercice des activités des représentants*.

[3] Pour le chef d'infraction 4, l'intimé a été trouvé coupable de ne pas avoir rempli correctement les formulaires de préavis de remplacement d'assurance de sorte que la consommatrice ne pouvait pas comparer le produit qu'elle détenait avec le produit qui allait le remplacer. Ce geste contrevient à l'article à l'article 22 du *Règlement sur l'exercice des activités des représentants* et à l'article 16 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

[4] Enfin, pour les chefs d'infraction 5 et 6, l'intimé a été trouvé coupable de ne pas avoir favorisé le maintien en vigueur de polices d'assurance-vie contrevenant à l'article 20 du *Règlement sur l'exercice des activités des représentants*.

LES RECOMMANDATIONS COMMUNES

[5] Les parties n'ont pas présenté de preuve additionnelle sur sanction et elles ont formulé une recommandation commune.

[6] Elles recommandent l'imposition d'une période de radiation d'un mois pour les chefs d'accusation 1, 2 et 3, ces périodes devant être purgées de façon concurrente.

CD00-1400

PAGE : 3

[7] Elles recommandent l'imposition d'une amende de 5 000 \$ pour le chef d'accusation 4.

[8] Enfin, elles recommandent une période de radiation d'un mois pour les chefs d'accusation 5 et 6 à être purgée de façon concurrente, mais consécutive aux périodes de radiation imposées sur les chefs d'accusation 1, 2 et 3.

ANALYSE

[9] La sanction disciplinaire vise non pas à punir le professionnel, mais bien à assurer la protection du public. La sanction doit décourager la récidive et être un exemple pour les autres membres de la profession.

[10] Lorsqu'il y a des recommandations communes et que les parties sont représentées par avocats, le comité doit se demander si de telles recommandations déconsidèrent l'administration de la justice ou sont contraires à l'ordre public. Il n'a pas à se questionner sur la sévérité ou la clémence de la sanction recommandée¹.

[11] Le comité est d'avis que tel n'est pas le cas et que les facteurs qui doivent être pris en considération ont été soupesés; la sanction recommandée se situe à l'intérieur des paramètres dégagés par la jurisprudence².

[12] Le comité retient ce qui suit quant à l'ensemble des chefs d'accusation :

¹ *R. c. Anthony-Cook*, 2016 CSC 43 (CanLII), [2016] 2 RCS 204.

² *Chambre de la sécurité financière c. Bergeron*, 2020 QCCDCSF 38 (CanLII); *Chambre de la sécurité financière c. Frenette*, 2020 QCCDCSF 64 (CanLII); *Chambre de la sécurité financière c. Nemeth*, 2015 QCCDCSF 24 (CanLII).

CD00-1400

PAGE : 4

- Le représentant est un représentant d'expérience; il cumule en effet plus ou moins quarante ans de travail;
- L'intimé n'a jamais reconnu qu'il a pu être fautif; il a au contraire tenté d'imputer ses fautes sur les consommateurs;
- L'intimé n'a pas exprimé de regrets ou de remords;
- L'intimé n'avait pas d'intention malhonnête;
- Deux consommateurs ont été touchés par les manquements de l'intimé et l'une d'elles, C.C., est une personne peu instruite, vulnérable et qui avait beaucoup de confiance en l'intimé.

[13] Rappelons que l'analyse des besoins financiers est au cœur du travail du représentant; c'est par une analyse complète et contemporaine qu'il peut exercer son jugement et bien conseiller les consommateurs qui font affaire avec lui.

[14] Quant au chef d'accusation 4, le représentant a déjà été trouvé coupable d'une infraction similaire³. Certes, il s'agit d'événements survenus en 1994, mais le comité ne peut ignorer que les mêmes gestes se sont répétés.

[15] Pour ce qui est des chefs d'accusation 5 et 6, les parties recommandent que les périodes de radiation soient consécutives aux périodes qui seront imposées sur les chefs d'accusation 1, 2 et 3.

[16] La règle veut que les périodes de radiation imposées sous les différents chefs d'infraction soient purgées de façon concurrente à moins qu'elles ne s'agissent

³ *Comité de surveillance de l'association des intermédiaires en assurance de personnes du Québec c. Gagné*, dossiers n^{os} 94-0879 et 95-0479.

CD00-1400

PAGE : 5

d'infractions qui ne sont pas intimement reliées entre elles ou qu'elles ne découlent pas du même incident⁴.

[17] Entre d'une part négliger de faire l'analyse de besoins financiers et d'autre part ne pas favoriser le maintien d'une police d'assurance-vie il n'y a pas suffisamment de liens pour en arriver au constat que ces événements sont intimement liés. Ils ne surviennent pas au même moment dans la relation entre le représentant et son client et les devoirs imposés au représentant n'ont pas le même objectif.

[18] Pour toutes ces raisons, le comité imposera les sanctions recommandées par les parties.

POUR CES MOTIFS, le comité de discipline, statuant sur la sanction :

Sous chacun des chefs d'accusation 1, 2 et 3

ORDONNE la radiation temporaire de l'intimé pour une période d'un mois;

ORDONNE que ces périodes de radiation imposées soient purgées de façon concurrente;

Sous le chef d'accusation 4

ORDONNE le paiement d'une amende de 5 000 \$;

Sous chacun des chefs d'accusation 5 et 6

ORDONNE la radiation temporaire de l'intimé pour une période d'un mois;

ORDONNE que les périodes de radiation imposées sous les chefs d'accusation 5 et 6 soient purgées de façon concurrente, mais consécutive aux périodes de

⁴ *Tan c. Lebel*, 2010 QCCA 667 (CanLII).

CD00-1400

PAGE : 6

radiation imposées sous les chefs d'accusation 1, 2 et 3;

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

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

(S) M^e Madeleine Lemieux

M^e MADELEINE LEMIEUX
Présidente du comité de discipline

(S) Stéphane Prévost

M. STÉPHANE PRÉVOST, A.V.C.
Membre du Comité de discipline

(S) Patrick Haussmann

M. PATRICK HAUSSMANN, A.V.C.
Membre du Comité de discipline

M^e Jean-François Noiseux
CDNP AVOCATS INC.
Procureurs du plaignant

M^e Alexandre Limoges
JURILIS, CABINET D'AVOCATS
Procureurs de l'intimé

Date d'audience : 12 avril 2021

COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ

3.7.3.2 Comité de discipline de la ChAD

Aucune information.

3.7.3.3 OCRCVM

Aucune information.

3.7.3.4 Bourse de Montréal Inc.

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.