

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
AMIN	MOHAMMED	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2022-09-29
AMRAOUI	KARIM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-29
ANTWI	EDWARD	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-06
ATANGANE FONTSA	X	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2022-10-05
BAKIR	FARAH	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2022-09-24
BANTSIMBA MBOUMBA	FRED	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-04
BÉDARD-PÉTRIN	MARIE-CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-04
BEGIN	SOPHIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-03
BENOIT	ÉLYSE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-03
BRUNO	TAMIKA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2022-09-29
COCHER	MÉLANIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2022-09-29
COULOMBE	ALEXIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-06

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
CYR	PATRICIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-28
CYR	JEAN-MICHEL	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2022-09-30
DAROUA	MOHAMED	PLACEMENTS CIBC INC.	2022-09-30
DIASONAMA	LINO	BENEVA INC.	2022-10-05
DION	MICHEL LOUIS PHILIPPE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2022-09-28
DORÉ	HÉLÈNE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2022-09-28
DUSSAULT	MAXIME	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2022-10-01
GAGNON	HÉLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-29
GENEREUX	KATHLEEN	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2022-09-29
HADÉ	BENJAMIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-30
JEAN BAPTISTE	JUDELINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-29
KAGNIA	PRICILLA INGRID	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-30
KARAM	ALICIA-MARIE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2022-10-03

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
KEKEH	ADJOVI DOVI	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-20
KHOURY	KHOULOU	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-30
LALIBERTÉ	GUY	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2022-09-30
LALONDE	MARC-ANDRÉ JOSEPH	JITNEYTRADE INC.	2022-09-30
LAROUCHE	CATHERINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-04
LECLERC	JEAN-PHILIPPE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2022-10-04
LECLERC CUEVAS	JEAN-FRANCIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-25
M HANIF	AHMD ROSHID	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2022-10-04
MAILLOUX	TAMMY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-03
MARTINS RODRIGUEZ	ANA MARIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-04
MATOS VERA	YANISLEIDYS	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2022-10-05
MEGHIDAS	NASSIM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-30
PERREAULT	TANGUY	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2022-09-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
PESSE	MÉLOUGNIM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-30
PLUMIER	GANAEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-06
PRAZENKA	ÉLIZABETH	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2022-09-30
RIVERA LOPEZ	PEDRO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-30
ROBERGE	ÉRIC	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2022-09-29
SARATH	BOPHA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2022-09-29
ST-AMOUR	GUYLAINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2022-05-05
STERGIOPOULOS	LAMBRAKIS	PLACEMENTS CIBC INC.	2022-09-29
TELLEZ BARRAZA	MAURICIO	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2022-10-06
THÉBERGE	ISABELLE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2022-09-29
TREMBLAY	ISABELLE	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2022-09-28
VASQUEZ-VERONNEAU	ROXANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2022-09-30
VENDRAMINI	HUGO	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2022-10-06

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
YOUSEF	JESSICA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2022-10-03

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BERNIER	PASCAL	OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	2022-09-23

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.

Veuillez-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
110107	DÉZIEL, SONIA	3a	2022-10-11
110683	DROLET, CHARLES ANTONI	3a	2022-10-05
119932	LAVERDIÈRE, DANIEL	6a	2022-10-05
130460	SAVARD, JEANNETTE	3a	2022-06-02
131422	ST-GERMAIN, JULIE	6a	2022-03-03
134404	VINCENT-BRODEUR, LYNE	4a	2022-09-19
134762	ZAIDI, MAHMUD ALI	4a	2022-10-05
135335	BRETON, JEAN-YVES	1a	2022-10-06
141647	LANDRY, MICHELE	4b	2022-10-10
152055	CHARBONNEAU, ISABELLE	E	2022-10-07
155566	LAROUCHE, OLIVIER	3b	2022-10-09
156062	DOUCET-DESILETS, OLIVIER	1a	2022-10-07
158974	DIOTTE, BRIGITTE	2a	2022-10-07
158984	BEAUSOLEIL, MICHEL	4a	2022-10-11

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
160084	VERDONI, LYNE	4c	2022-10-11
168994	GAUTHIER, DANIEL	4b	2022-10-08
172281	JODESTY, SUZE	6a	2022-10-06
173502	LECLERC, JEAN-PHILIPPE	1a	2022-10-07
181482	COURNOYER, NATHALIE	4b	2022-10-05
183905	BOISSARD, MAXIME	1a	2022-10-08
184732	WITKOWSKI, MAUDE	2c	2022-01-24
187998	BENOIT, ANNIE	4b	2022-10-06
192443	BENMOULOU, NASSIMA	3b	2022-10-05
193045	EMOND, FRÉDÉRIC	4a	2022-10-06
194199	TELLEZ BARRAZA, MAURICIO	1a	2022-10-06
201983	REZILE, JAMES	4b	2022-10-07
207185	NICOLAS, WISSAM	2b	2022-10-11
210205	ST-AUBIN, BERNARD	6a	2022-05-20
212977	GENEREUX, KATHLEEN	6a	2022-10-05
215950	GAGNON-NADEAU, PIERRE-ALEXANDRE	1a	2022-10-05
219090	GIRARD, DAVID	5a	2022-10-11
223243	CHARTRAY-CARON, FRÉDÉRIC	1a	2022-10-11
223783	ATANGANE FONSA, X	1a	2022-10-05
227356	VANDAL, ELIZABETH	4c	2022-10-06
227899	CARON, JOËL	5a	2022-10-11
229543	LAROCHE, JÉRÉMY	3b	2022-10-06
231647	RUSHEMEZA, THADEE	5a	2022-10-11
233322	BEAUDOIN, EMILIE	6a	2022-10-11
237329	LIU, WEI	16a	2022-10-06
237602	WEIR, WARREN WESLEY	16a	2022-10-06
239192	BOURDAGES, FREDERIC	1a	2022-10-07
240537	DIASONAMA, LINO	1a	2022-10-05
242434	LEGARE, ALEXIS	1a	2022-10-11
242478	JOSEPH, ALEXANDRA	3b	2022-10-07
242515	SOW, MAMADOU	1a	2022-10-07
242612	LABBE, NOÉMIE	3b	2022-10-11
243788	BEAUMIER, HENRI	1a	2022-10-07
244776	TINEO GALARRETA, ROSSIÉ	1a	2022-04-08
245474	DULGAR, SAMANTHA	3b	2022-10-05
245549	LAFFIN FRANCOEUR, JANIE	4b	2022-10-11
246017	CAPUANO, SOPHIA	3b	2022-10-11

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
246021	BELHAGUE, VIRGINIE	1a	2022-10-08
246496	AL-MOGHRABI, FIRASS	4b	2022-10-11
247954	BERTRAND, STEVEN	4b	2022-10-11
248879	DUHAMEL, EVE	4b	2022-10-11
249729	WILLIAMSON, MATHEW KEVIN	1a	2022-10-08
250047	FORTIER-GIRARD, LAURIE	1a	2022-10-11
250261	HEBERT, ALEJANDRO	16a	2022-10-11
250266	HAMON, LOUIS-PHILIPPE	3b	2022-10-05
251419	DJOUAL, SABER	4b	2022-10-11
251665	TAFAM KOAGNE, MYRIAM	3b	2022-10-05
251933	IBRAHIM, MAHER	16a	2022-10-05

Non-renouvellement

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

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

Représentants ayant régularisé leur situation

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

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

Veuillez vous référer à la légende mentionnée ci-dessous pour consulter la liste de représentants. Cette légende indique les disciplines et catégories identifiées de 1a à 6a, la discipline 16a et les mentions spéciales C et E.

Disciplines et catégories de disciplines	Mentions spéciales
1a Assurance de personnes	C Courtage spécial
1b Assurance contre les accidents ou la maladie	E Expertise en règlement de sinistre à l'égard des polices souscrites par l'entremise du cabinet auquel il rattaché

2a Assurance collective de personnes

2b Régime d'assurance collective

2c Régime de rentes collectives

3a Assurance de dommages (Agent)

3b Assurance de dommages des particuliers (Agent)

3c Assurance de dommages des entreprises (Agent)

4a Assurance de dommages (Courtier)

4b Assurance de dommages des particuliers (Courtier)

4c Assurance de dommages des entreprises (Courtier)

5a Expertise en règlement de sinistres

5b Expertise en règlement de sinistres en assurance de dommages des particuliers

5c Expertise en règlement de sinistres en assurance de dommages des entreprises

6a Planification financière

16a Courtage hypothécaire

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
125493	PADILLA ALEGRIA, ROBERTO	1a	2022-10-01
125493	PADILLA ALEGRIA, ROBERTO	16a	2022-10-01
125696	PAQUET, LYNDA	1a	2022-10-01
125772	PAQUETTE, LYNE	5a	2022-10-01
125905	PARADIS, ROGER	1a	2022-10-01
125966	PARÉ, RICHARD	4a	2022-10-01
126050	PARENT, SYLVIE	5a	2022-10-01
126323	PELLERIN, RÉAL	1a	2022-10-01
126577	PERMAN, FRÉDÉRIC	2a	2022-10-01
126580	PERODEAU, JOCELYN	1a	2022-10-01
126618	PERREAULT, DANIEL	1a	2022-10-01
126640	PERREAULT, LINE	4a	2022-10-01
126941	PICCOLI, GENE	1a	2022-10-01
126962	PICHÉ, PIERRE	2a	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
127161	PITRE, MICHEL	6a	2022-10-01
127192	PLAMONDON, LOUISE	6a	2022-10-01
127276	PLASSE, CLÉMENT	1a	2022-10-01
127324	PLOURDE, JOSÉE	6a	2022-10-01
127430	POIRIER, SERGE	6a	2022-10-01
127482	POITRAS, MARTIN	1a	2022-10-01
127482	POITRAS, MARTIN	6a	2022-10-01
127482	POITRAS, MARTIN	2a	2022-10-01
127722	POULIOT, CLAUDE	3a	2022-10-01
127730	POULIOT, GUYLAINE	6a	2022-10-01
127786	PRAZENKA, ÉLIZABETH	6a	2022-10-01
128189	RACETTE, DANIEL	4a	2022-10-01
128204	RACICOT, MARTINE	6a	2022-10-01
128246	RACINE, SYLVIE	3a	2022-10-01
128302	RAKE, KATHLEEN ANN	4a	2022-10-01
128391	RAVARY, MICHEL	4a	2022-10-01
128468	RAYNAULT, JACQUES	1a	2022-10-01
128617	RENY, ROBERT	6a	2022-10-01
128883	RIOUX, JEAN-CLAUDE	1a	2022-10-01
128955	RIVAROLA, HUMBERTO JUAN	4a	2022-10-01
129153	ROBILLARD, MICHEL	2a	2022-10-01
129153	ROBILLARD, MICHEL	1a	2022-10-01
129351	RODRIGUE, ROBERT	1a	2022-10-01
129410	RONDEAU, CAROLLE	6a	2022-10-01
129551	ROUMIEH, MARIO	1a	2022-10-01
129686	ROY, BERTRAND	4a	2022-10-01
129715	ROY, DANIEL	4a	2022-10-01
129727	ROY, DENISE	6a	2022-10-01
129830	ROY, LYNNE	6a	2022-10-01
129856	ROY, MICHEL	1a	2022-10-01
129952	ROYER, GINETTE	1a	2022-10-01
135123	RACINE, PAUL	16a	2022-10-01
135212	RACINE, FRANCE	6a	2022-10-01
135212	RACINE, FRANCE	1a	2022-10-01
135763	ROBINSON, TAMMY LEIGH	4a	2022-10-01
136869	PELLETIER, MARTINE	3a	2022-10-01
137604	RODRIGUE, ROGER	5a	2022-10-01
137761	PARENT, COLETTE	5a	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
138706	ROZENEK, MICHAEL	2a	2022-10-01
138706	ROZENEK, MICHAEL	1a	2022-10-01
139284	ROY, LUCIE	5a	2022-10-01
140663	RIOUX, RAYMOND	5a	2022-10-01
141026	RODRIGUE-BEAUDOIN, FRANÇOIS	6a	2022-10-01
141026	RODRIGUE-BEAUDOIN, FRANÇOIS	2a	2022-10-01
141026	RODRIGUE-BEAUDOIN, FRANÇOIS	1a	2022-10-01
141315	POTVIN, MANON	2b	2022-10-01
144077	PETIJEAN, JENNIFER	3b	2022-10-01
144114	RINGUET, NICOLE	5a	2022-10-01
144533	RIVEST, MANON	6a	2022-10-01
144751	PLAMONDON, KATY	5a	2022-10-01
144971	PERREAULT, TANGUY	1a	2022-10-01
145008	POULIN, MICHEL	6a	2022-10-01
145029	QUESNEL, ANNIE	1a	2022-10-01
145029	QUESNEL, ANNIE	2a	2022-10-01
145286	PONTE, MARIA CONCEIÇÃO	1a	2022-10-01
146418	PELCHAT, MARC	1a	2022-10-01
146435	RUFFOLO, ANTONIO	5a	2022-10-01
147139	ROBERGE, MAURICE	5a	2022-10-01
148557	PERREAULT, SYLVIE	4a	2022-10-01
148581	RIZK, ROBERT	1a	2022-10-01
148853	POULIN, DIANE	1a	2022-10-01
150342	PELLERIN, RENÉE	3b	2022-10-01
150518	POULIN, FRANCYNE	3a	2022-10-01
150620	QUINTIN, DAVID	2a	2022-10-01
152250	ROY, SYLVIE	1a	2022-10-01
153813	PARACHUK, TAHNYA	6a	2022-10-01
156047	PELLAND, FRANCINE	6a	2022-10-01
156047	PELLAND, FRANCINE	1a	2022-10-01
156244	PROULX, CAROLINE	1a	2022-10-01
156724	PAUL, CHANTAL	4b	2022-10-01
157354	PAYER, LISETTE	3a	2022-10-01
157377	POIRIER, MÉLANIE	4b	2022-10-01
157861	RESENDES, MANUEL	1a	2022-10-01
158805	RENAUD, JEAN-SÉBASTIEN	1a	2022-10-01
158805	RENAUD, JEAN-SÉBASTIEN	2b	2022-10-01
159247	ROUSSEL, PAULINE	4a	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
162501	PETIT, CHRISTIAN	1a	2022-10-01
162514	ROY, NICHOLAS	16a	2022-10-01
162861	PLOURDE, SYLVIE	4b	2022-10-01
163038	POIRIER, LYNDA	4b	2022-10-01
163229	PICARD, MARIE-JOSÉE	3b	2022-10-01
163444	PILOTTE, LINDA	4a	2022-10-01
163808	PÉTELLE, GENEVIÈVE	4b	2022-10-01
163857	PRÉVILLE, MÉLISSA	4b	2022-10-01
164061	PANAIOIU, GABRIEL	1a	2022-10-01
164750	PÉPIN, JEAN-PAUL	4a	2022-10-01
165845	RUDIS, JANICK	1a	2022-10-01
166426	PROVENCHER, GILLES	1a	2022-10-01
166688	PRÉGENT, ELISE	4a	2022-10-01
167129	PARASCHUK, MARC	4b	2022-10-01
167740	ROULEAU, MANON	4c	2022-10-01
168133	POULIOT, SYLVAIN	1a	2022-10-01
168214	PARÉ, JEAN FRANÇOIS	4c	2022-10-01
168893	RIVIÈRE, MARIE-JOSÉE	3b	2022-10-01
169238	PROVENCHER, VINCENT	1a	2022-10-01
169411	POLIZU-MICSUNESTI, DAN	1a	2022-10-01
170364	POULIN, NANCY	6a	2022-10-01
170853	PERREAULT, CHRISTIAN	1a	2022-10-01
171581	POTVIN, NATHALIE	4b	2022-10-01
171660	PERRIER, SHENLEY	3b	2022-10-01
172366	PILOTE, ERIC	5a	2022-10-01
172653	ROY, NICOLAS	1a	2022-10-01
172713	RUSU, MONICA SANDA	1a	2022-10-01
173092	PAQUETTE, SERGE	1a	2022-10-01
173243	PENNIMPEDE, PIETRO	3b	2022-10-01
173416	RICHARDSON, CHARLES	3a	2022-10-01
173853	PARENT, FRANCIS	1a	2022-10-01
175560	PERRIER, MANON	16a	2022-10-01
176120	PRÉVOST, DAVID	1a	2022-10-01
178707	PELLETIER, KATHLEEN	6a	2022-10-01
178707	PELLETIER, KATHLEEN	2c	2022-10-01
178817	RODRIGUE-LABRECQUE, MARILYNE	5a	2022-10-01
179209	RAMOS HERNANDEZ, JOSÉ FRANCISCO	1a	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
180223	POLYNICE, MAGALIE	4a	2022-10-01
181327	POITRAS, BRUNO	2b	2022-10-01
182499	REAL, LORENA	3b	2022-10-01
182605	PARADIS, JIMMY	3b	2022-10-01
182963	ROBILLARD, YVES	3b	2022-10-01
182993	PETIT, FABRICE	4a	2022-10-01
183467	PELCHAT, GENEVIÈVE	1a	2022-10-01
185253	RINGEL, KENNETH	1a	2022-10-01
185462	ROUSSEAU, LOUISE-MARIE	1a	2022-10-01
185751	QUIBLAT, THADDEUS	1a	2022-10-01
185987	ROY, GENEVIÈVE	3a	2022-10-01
186879	PARIZEAU, VINCENT	4a	2022-10-01
187736	PIERRE, LÉON	4a	2022-10-01
187882	RIENDEAU, JULIE	4b	2022-10-01
188461	RUIZ ORDONEZ, ALEXANDER	1a	2022-10-01
189672	PATOLA-MÉTHOT, KARINE	3b	2022-10-01
190310	RAMIREZ RIVERO, MAYSDELIS	1b	2022-10-01
190314	PARÉ, PASCAL	5b	2022-10-01
190467	PIETRACUPA, ROBERTO	1a	2022-10-01
190561	ROUAB, MALICK	4b	2022-10-01
190996	RODRIGUE-HAMEL, ANNIPIER	5b	2022-10-01
191606	ROY-ROBITAILLE, KAVEN	4c	2022-10-01
192545	ROUSSEAU, MAXIM	4a	2022-10-01
193827	RODRIGUE, CHARLES	1a	2022-10-01
193827	RODRIGUE, CHARLES	6a	2022-10-01
196271	POLIN, ZAHID ALLY	1a	2022-10-01
196410	RAHBANI, HICHAM	6a	2022-10-01
198289	PRIMEAU, CYNTHIA	3b	2022-10-01
198530	POIRIER, SYLVIE	1a	2022-10-01
198883	PICARD, JEAN-FRANÇOIS	4b	2022-10-01
199292	PLOURDE, MARIE-HÉLÈNE	4a	2022-10-01
199508	RIPAS, ILEANA	3c	2022-10-01
200876	ROUSSEAU, JOSÉE	1b	2022-10-01
201124	PAPINEAU, JULIE	3b	2022-10-01
201298	PICARD, JULES D.	4a	2022-10-01
201378	RIOUX, ANICK	4b	2022-10-01
202455	POTVIN, NANCY	6a	2022-10-01
202545	RHEAULT, PIERRE-ANDRÉ	6a	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
202545	RHEAULT, PIERRE-ANDRÉ	1a	2022-10-01
202613	RACICOT, MARIE-HÉLÈNE	1a	2022-10-01
203280	RABATHALY, RENALD	1a	2022-10-01
205096	PLANTE, CAROLINE	1a	2022-10-01
205756	RAYMOND, PATRICK	1a	2022-10-01
205896	RATTE, STEPHANIE	4b	2022-10-01
207010	RICHARD, KEVEN	2a	2022-10-01
207010	RICHARD, KEVEN	1a	2022-10-01
207378	PETIT, MIREILLE	3b	2022-10-01
207661	PAGÉ, SIMON	2a	2022-10-01
208436	QUINTAL, JEAN-FRANCOIS	5a	2022-10-01
208839	PICHETTE, ALLISON	3b	2022-10-01
209148	RENE, CHRISTINE	4b	2022-10-01
209193	ROY-GERVAIS, KARINE	1a	2022-10-01
209958	PAQUIN, LOUIS-PHILIPPE	1a	2022-10-01
210424	RUEDA ORTIZ, ALEX ANTONIO	6a	2022-10-01
210610	PINSONNAULT, NANCY	3a	2022-10-01
211029	RICHER-O'BRIEN, STEVENS	3b	2022-10-01
211367	ROY, MARIE-ELENE	1a	2022-10-01
211599	RUEGSEGGER, DAVID	4b	2022-10-01
211698	RAKOTOARISON, ANDRIATIANA	1a	2022-10-01
212298	PERREAULT, KAREL	2b	2022-10-01
212899	RAMOS TENA, ANA	1a	2022-10-01
212972	QUINTAL, AUDREE	4a	2022-10-01
213114	PARADIS-CÔTÉ, IAN	1a	2022-10-01
213134	PREVOST-BOUCHARD, TANYA	1a	2022-10-01
213538	PERREAULT VARIN, JULIE	4a	2022-10-01
215115	RICHER, GHISLAINE	5b	2022-10-01
215453	RENAUD, VALÉRIE	1a	2022-10-01
215565	POULIN, JADE	3b	2022-10-01
215574	PALLONE, FELICIA	4b	2022-10-01
217269	ROBY, ADAM	4a	2022-10-01
217360	PAPADAKOS, PETER	1a	2022-10-01
217556	PRUD'HOMME, ÉLAINE	5a	2022-10-01
217559	RATTÉ, CAROLINE	4b	2022-10-01
217947	ROBERGE, PATRICIA	1a	2022-10-01
218062	ROUSSEAU, MARIE-CHANTALE	1a	2022-10-01
218417	PAWSEY, KATHERINE	4c	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
218639	ROY-BOISVERT, MICHAËL	3b	2022-10-01
219095	RICHARD, GABRIEL	1a	2022-10-01
219162	PERRON CHARTIER, MARC-OLIVIER	4b	2022-10-01
219419	PETION, HARRY	1a	2022-10-01
219485	ROBINSON, CAROLINE	5a	2022-10-01
220177	PERRON-DE LADURANTAYE, KARIANE	3b	2022-10-01
220592	PERREAULT, OLIVIER	1a	2022-10-01
220841	RAMANAH, SHALEENA	5a	2022-10-01
221290	RABEKOTO, HENRI PATRICK	1a	2022-10-01
221676	PELLETIER, MAXIME	1a	2022-10-01
222137	POIRIER, EDITH	5a	2022-10-01
222707	RICHER, MAXIME	1b	2022-10-01
222771	POTVIN, ISABELLE	3b	2022-10-01
223170	PARBOO, DEEYA	1a	2022-10-01
223596	RENAUD, SIMON	5a	2022-10-01
223647	RIOUX, MAÉLIE	3b	2022-10-01
223746	PARENT-CHABOT, CYNDIE	4b	2022-10-01
224045	PELLETIER, GABRIELLE	3b	2022-10-01
224382	PEREIRA MONIZ, JESSICA	4b	2022-10-01
224686	PICHETTE, KEVEN	4b	2022-10-01
224755	POTVIN, ETIENNE	4b	2022-10-01
224757	PIQUETTE, JULIE	3b	2022-10-01
225052	PAQUIN, JEAN-PHILIPPE	4b	2022-10-01
225224	PAQUET, ETIENNE	4a	2022-10-01
225838	PARIDAENS, YOANN	1a	2022-10-01
226035	ROUSSEL, MONIA	4b	2022-10-01
226076	PLOURDE, JONATHAN	1a	2022-10-01
226462	RIOUX-ROY, FRÉDÉRIQUE	3b	2022-10-01
226472	POULIOT, HUBERT	1a	2022-10-01
227017	PATEL, VIBHA	1a	2022-10-01
227066	PLAISANCE, MARC-ANTOINE	6a	2022-10-01
227231	PICARD, JULIEN	4b	2022-10-01
227277	ROUSSEAU, ANNIE	4b	2022-10-01
227370	ROY-ROSS, JONATHAN	1a	2022-10-01
227419	PHILIPPE-MORENCY, JESSIKA	3b	2022-10-01
228040	PATEL, SHALINI	1a	2022-10-01
228074	RIVARD, MÉLANIE	1a	2022-10-01
228308	RIDDELL, CHRISTOPHER	1a	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
228361	POIRIER, LIDIA	4b	2022-10-01
229013	PROVOST, SAMUEL	1a	2022-10-01
229099	RATHE, AUDREY	1a	2022-10-01
229211	RIVEST, MÉLISSA	3b	2022-10-01
229607	PULIST, ADITY	1a	2022-10-01
229689	PLOURDE, MICAËL	4a	2022-10-01
229941	PELLERIN, DOMINIQUE	2b	2022-10-01
230235	PAQUIN, ODILE	3b	2022-10-01
230541	RAFFERTY, PATRICK	1a	2022-10-01
230648	ROCHETTE, PATRICIA	4b	2022-10-01
231067	POULIN, PATRICIA	1a	2022-10-01
231067	POULIN, PATRICIA	2b	2022-10-01
231235	RODRIGUEZ MACHADO, DELMY EDFIDIA	3b	2022-10-01
231245	ROSA, JEAN-FREDERIC	3b	2022-10-01
231669	RIVAS, JIMMY	1a	2022-10-01
231799	Poirier, Véronique	1a	2022-10-01
232067	ROY, NATHALIE	1a	2022-10-01
232841	PEPIN-RAUZON, AMÉLIE	3b	2022-10-01
232916	POSTOLEA, OANA	3b	2022-10-01
232966	PHAM, ALLAN TRI TAM	1a	2022-10-01
233087	ROSALES ESCOBAR, MISAEL ARMANDO	1a	2022-10-01
233152	PIERRE BLOT, INGRIDE	1a	2022-10-01
233165	RACHIDI, AHMED	1a	2022-10-01
233336	PAYEUR, JULIE	4b	2022-10-01
233375	ROYER, SARAH-MAUDE	1a	2022-10-01
233383	PETIT, MAXIME	3b	2022-10-01
233416	PEPIN BERNIER, GABRIEL	3b	2022-10-01
233495	PEPPER, MATTHEW	3b	2022-10-01
233605	PENG, XI	16a	2022-10-01
235039	ROCHON, DONALD	16a	2022-10-01
235207	POIRIER, DENIS	16a	2022-10-01
235242	ROMANO, ROBERT	16a	2022-10-01
235557	PITRE, PIERRE-OLIVIER	16a	2022-10-01
235985	ROY, NICOLAS PAUL	16a	2022-10-01
236623	PESANT, FRANÇOIS	16a	2022-10-01
237093	PELLETIER, SUZY	16a	2022-10-01
237438	RIVEST, CAROLINE	16a	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
237767	REMILLARD, FRANÇOIS	16a	2022-10-01
238128	PERRIER, FRANCINE	16a	2022-10-01
238213	POZDNIAKOVA, HELENA	16a	2022-10-01
238883	ROY, ALAIN	16a	2022-10-01
239142	RIO DE LA LOZA IBERRY, KAREN FABIOLA	4c	2022-10-01
239356	RODRIGUEZ COLADO, ANELY	1a	2022-10-01
239482	PANGILINAN, ELLEN JOY	1a	2022-10-01
239503	PATEL, URMISHA	3b	2022-10-01
239714	ROLLIN, MAGALIE	3b	2022-10-01
239962	RAYMOND, MARTIN	1a	2022-10-01
240437	PERKINSON, SONIA	4b	2022-10-01
241031	QATAA, NADIA	1a	2022-10-01
241078	POMERLEAU FRÉCHETTE, JULIE	1a	2022-10-01
241094	PRADO, DANIEL	1a	2022-10-01
241311	PIERRE COPER, MYRIAM	3b	2022-10-01
241467	PAQUIN, LUC	16a	2022-10-01
241945	PEREZ URBANO, ALEJANDRO JOSE	1a	2022-10-01
242061	RICHER, MARC-ANTOINE	1a	2022-10-01
242306	RAMIREZ PAMPLONA, ANDRES AUGUSTO	1a	2022-10-01
242324	ROY, JEAN-FRANÇOIS	1a	2022-10-01
242380	POTVIN, MARTINE	1a	2022-10-01
242409	ROY, NOÉMIE	4b	2022-10-01
242411	RIVARD, DANIEL	4b	2022-10-01
242567	ROBERT GINGRAS, JOANNIE	1a	2022-10-01
242732	ROY, MATTHIEU	1a	2022-10-01
242770	PETSAM LELE, ARNAUD	5a	2022-10-01
242938	RAVEN, RYAN	2c	2022-10-01
243255	PINETTE DE GUISE, CYNTHIA	1a	2022-10-01
243314	RHÉAUME, MARC-ANDRÉ	1a	2022-10-01
243369	ROBERTSON, ANNICK	3b	2022-10-01
243385	PREFONTAINE, VALERIE	4b	2022-10-01
243404	RAYMOND LAUZIÈRE, ANDRÉE ANNE	3b	2022-10-01
243498	REGUIG, FARAH NOUR ELISLAM	1a	2022-10-01
243576	PERRON-DIAMOND, YAN	1a	2022-10-01
243604	PRIYANKA, PRIYANKA	1a	2022-10-01
243647	ROSE-LAVALLÉE, FÉLIX	4b	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
243696	PICHER, EMMANUELLE	1a	2022-10-01
243728	QAISOUMI, SOUKAINA	4b	2022-10-01
243732	RODRIGUEZ ESPINOZA, GERSON VENTURA	1a	2022-10-01
243740	PHLIPS, XAVIER	3b	2022-10-01
243785	ROBERSON, PATRICK	1a	2022-10-01
243897	RAMKHALLAWAN, LILY ABEGALE	1a	2022-10-01
243922	PIGNAC, PHILIPPE	1a	2022-10-01
244099	QUITMAN, FELIX JOSÉ	1a	2022-10-01
244187	RICHARD, MANON	4b	2022-10-01
244270	PINEAULT, AMELIE	3b	2022-10-01
244313	ROY, JULIE	1a	2022-10-01
244378	PHAN, FRÉDÉRIC	1a	2022-10-01
244438	RAKOTONDRAINAIVO, HARIFIDY MBOLASOA	1a	2022-10-01
244442	ROBERT-NADEAU, DOMINICK	1a	2022-10-01
244534	RAMIREZ, DAVID	3b	2022-10-01
244721	PAUL, JADE LISA	1a	2022-10-01
244730	POIRIER, NATHANAEL	16a	2022-10-01
244828	PITRE, NANCY	1a	2022-10-01
244884	RABORG, ANDREA	4b	2022-10-01
245045	PAQUET-OUELLET, VANESSA	3b	2022-10-01
245062	POIRIER, NAOMI	3b	2022-10-01
245173	PICHÉ, OLIVIER	5c	2022-10-01
245346	REZAEISAVADKOHI, ZAHRA	1a	2022-10-01
245359	RAYMOND, SOPHIE	4b	2022-10-01
245394	ROUX, MÉLISSA	1a	2022-10-01
245429	PICHE, PATRICE	3b	2022-10-01
245500	PABUSTAN, ANGELICA	1a	2022-10-01
245538	RANGINENI, RAMYAGAYATRI	3b	2022-10-01
245570	RUBEC, KRISTIN-ANNE	1a	2022-10-01
245631	PARISEAU, LOUIS	3b	2022-10-01
245700	PATENAUDE, ANNIE	1a	2022-10-01
245713	REAL, VIRGINIA	1a	2022-10-01
245769	PAQUET, AMÉLIE	1a	2022-10-01
245883	ROBERT, WILLIAM	3b	2022-10-01
245948	RONDEAU, FÉLIX	3b	2022-10-01
245993	PELLETIER, CLAUDIE	3b	2022-10-01
246262	ROBICHAUD, MATHILDE	3b	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
246263	RIVEST, LAETITIA	3b	2022-10-01
246362	POULIN, WILLIAM	1a	2022-10-01
246424	REKIK, JIHED	3b	2022-10-01
246500	ROBITAILLE, JOANNIE	3b	2022-10-01
246556	ROCHE, STEVEN	4b	2022-10-01
246575	PAQUIN-BOUCHER, MÉLISSA	1b	2022-10-01
246611	PRIMEAU, ALYSON	4c	2022-10-01
246621	POULIN, MÉLINA	1a	2022-10-01
246673	PARENTEAU, DARCY	1a	2022-10-01
246702	ROCQUE, JEAN-CHRISTOPHE	1a	2022-10-01
246867	RIVARD, CATHERINE	1a	2022-10-01
246912	RONDEAU, RICHARD	3b	2022-10-01
247085	RICHER, ZACHARIE	16a	2022-10-01
247256	RAINVILLE, ANNE	1a	2022-10-01
247342	POTVIN, ELIZABETH	1a	2022-10-01
247373	REBOLLOS, MARY AUGUST PEARL	1a	2022-10-01
247628	PELLETIER, SIMON	1a	2022-10-01
247715	RICHARD, MYLÈNE	1a	2022-10-01
247767	RAYTCHEV, MARIO	1a	2022-10-01
247802	ROBICHAUD, CHLOÉ	3b	2022-10-01
247870	RIVARD, EMMANUELLE	3b	2022-10-01
247939	PEPIN, MELISSA	1a	2022-10-01
248016	RESSEGUIER, ANDRÉA	16a	2022-10-01
248029	ROBERGE, ANNE-MARIE	3b	2022-10-01
248430	RICHEVAUX, CINDY	3b	2022-10-01
248740	PARADIS, MARTIN	3b	2022-10-01
248772	PHAM, JEAN PAUL	4c	2022-10-01
248828	PERRON, SARAH	1b	2022-10-01
248832	ROY, MARC-ANDRÉ	1a	2022-10-01
248888	RIFAI, SHADY	3b	2022-10-01
249008	PAQUIN, MARIANNE	1a	2022-10-01
249027	PRINCE, CHRISTOPHER	1a	2022-10-01
249062	RÉGNIER-GROLEAU, JENNY	1a	2022-10-01
249192	ROBICHAUD, MARC-ANDRÉ	3b	2022-10-01
249319	POLIQVIN, PHILIPPE	4b	2022-10-01
249421	ROUSSY, CHANTAL	3b	2022-10-01
249534	PRIMEAU, ELYSE S	4b	2022-10-01
249867	PELLETIER-BARRIAULT, ÉLIZABETH	3b	2022-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
250024	POULIOT, CATHERINE	1a	2022-10-01
250053	POLIQVIN, STEVE	1a	2022-10-01
250211	RITCHIE POIRIER, FRANCIS	3b	2022-10-01
250231	RÉMY, SOPHIA	3b	2022-10-01
250295	QUEAU, EMMA	3b	2022-10-01
250498	ROESLER, BIDOSSESSI FLORÈS MORENO LOKONON	4c	2022-10-01
250606	RANNOU, MATHIEU	1a	2022-10-01
250681	RICHARD, KEVIN	1a	2022-10-01
250791	ROSS, MÉLANIE	5b	2022-10-01
251126	PENASCOSAS, WILFREDO	1a	2022-10-01
251291	PLOUFFE, NICOLAS	16a	2022-10-01
251604	PELLETIER, MAUDE	1a	2022-10-01
251738	PARE, GENEVIEVE	3b	2022-10-01
252188	POLSKAYA, ALEXANDRA	4b	2022-10-01

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

Aucune information

3.5.2 Les cessations d'activités

Radiation

Nom de la firme	Catégorie	Date de la décision
CAPITAL FINHAVEN	Courtier sur le marché dispensé	2022-10-03

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
502439	YVES PARADIS	Assurance collective de personnes Assurance de personnes	2022-10-11
502454	MAHMUD ALI ZAIDI	Assurance de dommages (courtier)	2022-10-05
504079	STÉPHANE MICHAUD	Assurance collective de personnes Assurance de personnes	2022-10-06
507257	DEMERS PINSONNEAULT SERVICES FINANCIERS INC.	Assurance de personnes	2022-10-06
601084	LEPAGE & CIE INC.	Assurance de dommages (courtier)	2022-10-06
602270	PIERRE-ALEXANDRE GAGNON-NADEAU	Assurance de personnes	2022-10-05
603093	LES 3 C SERVICES FINANCIERS INC.	Assurance de personnes	2022-10-06
603102	FRÉDÉRIC CHARTRAY- CARON	Assurance de personnes	2022-10-11
605052	YANAL KAMAL	Courtage hypothécaire	2022-10-06
605173	GILBERT CHECOURY	Courtage hypothécaire	2022-10-05
606001	3W IMMOBILIER WARREN WESLEY WEIR INC.	Courtage hypothécaire	2022-10-06
606948	9443-7985 QUÉBEC INC.	Assurance de personnes	2022-10-11
607005	FANNY JOLIN	Courtage hypothécaire	2022-10-05

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
ADDENDA CAPITAL INC.	KAMENZ	GERALD	2022-10-05
12723255 CANADA INC.	DUBOIS	PHILIPPE	2022-10-05
12723255 CANADA INC.	MARCHAL	VINCENT	2022-10-05
GESTION D'INVESTISSEMENTS DURABLES POWER INC.	HOU	WEIWEI	2022-10-07
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	SOMERS	PIERRE	2022-10-05
PLACEMENTS MONTRUSCO BOLTON INC.	FAKHRY	DINA	2022-10-05
TRUST BANQUE NATIONALE INC.	NGUYEN	THI NHU LOAN	2022-10-05
TRUST BANQUE NATIONALE INC.	TURMEL	PATRICK	2022-10-05

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
ADDENDA CAPITAL INC.	KAMENZ	GERALD	2022-10-05
12723255 CANADA INC.	DUBOIS	PHILIPPE	2022-10-05
12723255 CANADA INC.	MARCHAL	VINCENT	2022-10-05
GESTION D'INVESTISSEMENTS DURABLES POWER INC.	HOU	WEIWEI	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	GARNEAU	PASCAL	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	COUTURE	LISON	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	BERGERON	ALAIN	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	COUTURE	LISON	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	BERGERON	ALAIN	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	PAYEUR	PIERRE	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	GAUTHIER	MARTIN	2022-10-07

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	BERGERON	ALAIN	2022-10-07
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	SOMERS	PIERRE	2022-10-05
PLACEMENTS MONTRUSCO BOLTON INC.	FAKHRY	DINA	2022-10-05
TRUST BANQUE NATIONALE INC.	NGUYEN	THI NHU LOAN	2022-10-05
TRUST BANQUE NATIONALE INC.	TURMEL	PATRICK	2022-10-05

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
ADDENDA CAPITAL INC.	KAMENZ	GERALD	2022-10-05
12723255 CANADA INC.	DUBOIS	PHILIPPE	2022-10-05
12723255 CANADA INC.	MARCHAL	VINCENT	2022-10-05
GESTION D'INVESTISSEMENTS DURABLES POWER INC.	HOU	WEIWEI	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	GARNEAU	PASCAL	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	COUTURE	LISON	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	BERGERON	ALAIN	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	COUTURE	LISON	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	BERGERON	ALAIN	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	PAYEUR	PIERRE	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	GAUTHIER	MARTIN	2022-10-07
IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	BERGERON	ALAIN	2022-10-07
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	SOMERS	PIERRE	2022-10-05
PLACEMENTS MONTRUSCO BOLTON INC.	FAKHRY	DINA	2022-10-05
TRUST BANQUE NATIONALE INC.	NGUYEN	THI NHU LOAN	2022-10-05
TRUST BANQUE NATIONALE INC.	TURMEL	PATRICK	2022-10-05

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
607620	9432-9190 QUÉBEC INC.	GILBERT CHECOURY	Courtage hypothécaire	2022-10-05
607621	WHITROD LEDUC CPA INC.	JULIE LEDUC	Planification financière	2022-10-05
607622	SERVICES FINANCIERS GRÉGOIRE SAINT-ONGE INC.	ANDRÉ GRÉGOIRE	Assurance de personnes	2022-10-05
607624	9473-4431 QUÉBEC INC.	STÉPHANE MICHAUD	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2022-10-06
607626	SERVICES FINANCIERS MRK INC.	MADAMPATH RAVIKUMAR,	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Planification financière	2022-10-11

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 2.1.2 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° : CD00-1366 et CD00-1367

DATE : Le 3 octobre 2022

LE COMITÉ :	M ^e George R. Hendy	Président
	M. Jacques Denis, A.V.A., Pl. Fin.	Membre
	M. Serge Lafrenière, Pl. Fin.	Membre

SYNDIC DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Plaignant

c.

SÉBASTIEN MARIN-ALTHOT, conseiller en sécurité financière (certificat numéro 196672)

et

ÉMILIE BOUCHARD, conseillère en sécurité financière (certificat numéro 213214)

Intimés

DÉCISION SUR SANCTION RECTIFIÉE

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 la présente 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 et services financiers*.

INTRODUCTION

[1] Le 4 avril 2022, le Comité de discipline de la Chambre de la sécurité financière (le « **Comité** ») a rendu jugement dans ces deux causes prononçant la culpabilité des intimés à l'égard des plaintes disciplinaires portées contre eux ainsi libellées :

LA PLAINTE

À l'égard de Sébastien Marin-Althot

1. Dans la région de Montréal, district de Montréal, le ou vers le 3 mai 2017, l'intimé n'a pas agi avec compétence et professionnalisme en demandant l'arrêt de paiement pour la police d'assurance vie No. XXXXXXXX, créant ou risquant ainsi un découvert d'assurance à O.D. et à K.C., contrevenant ainsi à l'article 16 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*.

2. Dans la région de Montréal, district de Montréal, le ou vers le 29 août 2017, l'intimé a laissé croire à O.D. que la remise en vigueur de la police d'assurance No. XXXXXXXX était en processus alors qu'il n'avait pas transmis à l'assureur les documents pour cette remise en vigueur, contrevenant ainsi à l'article 16 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

3. Dans la région de Montréal, district de Montréal, le ou vers le 29 août 2017, l'intimé a fait à son client O.D. des déclarations inexactes, incomplètes ou susceptibles d'induire en erreur à l'égard du nouveau contrat proposé en lui écrivant « qu'en cas de décès, il y aura donc un plus grand surplus que garderont vos bénéficiaires », contrevenant ainsi à l'article 16 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

À l'égard de Émilie Bouchard

1. Dans la région de Montréal, district de Montréal, entre les ou vers les 26 octobre 2016 et 24 avril 2017, l'intimée ne s'est pas acquittée du mandat confié par son client O.D. en ne procédant pas à la résiliation de la protection du T20RT de la police No. XXXXXXXX, contrevenant ainsi à l'article 24 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

2. Dans la région de Montréal, district de Montréal, entre les ou vers les 25 mai 2017 et 22 août 2017, l'intimée ne s'est pas acquittée du mandat confié par son client O.D. en ne transmettant pas à l'assureur la lettre du 24 mai 2017, contrevenant ainsi à l'article 24 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

3. Dans la région de Montréal, district de Montréal, le ou vers le 3 mai 2017, l'intimée n'a pas agi avec compétence et professionnalisme en demandant l'arrêt du prélèvement automatique (PAC) de la police d'assurance No. XXXXXXXX, créant ou risquant ainsi un découvert d'assurance à ses clients O.D. et K.C., contrevenant ainsi à l'article 16 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*.

[2] Dans le cas de l'intimé Sébastien Marin-Althot, le plaignant recommande les sanctions suivantes :

- a) pour le chef d'accusation 1, une amende de 5 000 \$ ou une radiation temporaire de 30 jours;
- b) pour le chef d'accusation 2, une radiation temporaire de deux à trois mois;
- c) pour le chef d'accusation 3, une amende de 3 000 \$ à 4 000 \$;
- d) une condamnation à payer les frais de publication de l'avis de radiation temporaire et la moitié des frais.

[3] M. Marin-Althot accepte la demande de radiation d'un mois pour le chef d'accusation 1 (plutôt que l'amende demandée par la plaignante), il accepterait une radiation d'un mois pour le chef d'accusation 2 et préfère l'imposition d'une radiation temporaire (plutôt qu'une amende) à cause de ses moyens financiers limités actuels en ce qui concerne le chef d'accusation 3. Il demande un délai pour payer toute amende qui pourra lui être imposée et d'être exempté des frais pour les mêmes raisons invoquées ci-dessous par le procureur de Mme Bouchard.

[4] Quant à l'intimée Émilie Bouchard, le plaignant recommande les sanctions suivantes :

- a) pour le chef d'accusation 1, une amende de 2 000 \$;
- b) pour le chef d'accusation 2, une amende de 4 000 \$ à 5 000 \$;
- c) pour le chef d'accusation 3, une amende de 2 000 \$;
- d) une condamnation à payer la moitié des frais.

[5] Le procureur de l'intimée accepte l'amende de 2 000 \$ pour le chef d'accusation 1, il suggère une amende de 2 000 \$ pour le chef d'accusation 2 et recommande une réprimande pour le chef d'accusation 3. Il demande également que toute condamnation aux frais tienne compte des frais légaux que l'intimée a dû encourir suite à la demande de remise de l'audition sur culpabilité présentée par le plaignant à la dernière minute.

PREUVE ET REPRÉSENTATIONS DES PARTIES

[6] M. Marin-Althot n'est plus certifié comme représentant depuis le mois d'août 2021. Il travaille toujours pour son agence en administration et n'a pas l'intention de se réinscrire comme représentant dans un avenir rapproché. Il gagne actuellement 75 000 \$ par an et sera en congé de paternité (pour son deuxième enfant) pour une période de six mois jusqu'en janvier 2023, pendant lequel ses revenus seront réduits par environ 40 %. Son épouse ne travaille pas actuellement.

[7] Mme Bouchard est revenue au travail en avril 2022, après un congé de maternité d'un an. Elle prévoit un délai de plusieurs mois avant de rétablir son ancien volume d'affaires et ses revenus. En conséquence, elle demande d'échelonner sur un an le paiement de toute amende qui pourrait lui être imposée par le Comité.

[8] Son procureur, Me Vallerand, a déposé les détails des huit heures (au taux horaire de 350 \$) qu'il a consacré à la préparation de l'audience en mars 2020, travail qui a été nécessaire suite à la remise de l'audience (à la demande du plaignant) originellement fixée pour trois jours en octobre 2019. C'est à cause de ce coût additionnel de 2 800 \$ que l'intimée demande d'être exemptée de l'obligation de payer les déboursés en vertu de l'article 151 du *Code des professions*.

CD00-1366 et CD00-1367

PAGE : 5

[9] Monsieur Marin-Althot n'a pas fait une preuve des frais additionnels occasionnés par la remise du procès en octobre 2019, mais il était alors représenté par son propre procureur, ayant une séniorité semble à celle de Me Vallerand.

[10] Le plaignant a fait les représentations suivantes à l'égard de M. Marin-Althot :

- a) quant au chef 1, l'arrêt de paiement des primes d'assurances a eu comme conséquence un découvert d'assurance pendant plusieurs mois pour les clients, alors que l'intimé aurait dû corriger la recommandation de Mme Bouchard pour éviter l'annulation de la police;
- b) quant au chef 2, l'intimé a été négligent en faisant croire aux clients que la remise en vigueur de la police était en processus, alors qu'il n'avait pas transmis les documents pertinents à l'assureur;
- c) quant au chef 3 (amendé), l'intime a encore induit ses clients en erreur;
- d) ces trois infractions constituent des atteintes graves et sérieuses à l'image de la profession, qui vont au cœur de l'exercice de la profession;
- e) l'intimé a commis ces infractions en son rôle de supérieur, alors qu'il avait cinq années d'expérience;
- f) vu que l'intimé n'a aucune intention actuelle de revenir à la profession, l'imposition de radiations temporaires sans amende n'aurait pas d'effet dissuasif dans les circonstances;
- g) le plaignant n'a cependant pas d'objection d'accorder un délai à l'intimé pour le paiement de toute amende que le Comité pourrait lui imposer.

[11] Le plaignant a fait les représentations suivantes à l'égard de Mme Bouchard :

- a. quant aux chefs d'accusation 1 et 2, l'intimée a carrément fait défaut de s'acquitter des mandats confiés par ses clients;

- b. cependant, dans le cas du deuxième chef d'accusation, ses supérieurs l'ont interdit de transmettre la lettre du 24 mai 2017, ce qui explique la recommandation d'une amende inférieure pour ce chef;
- c. quant au chef d'accusation 3, l'arrêt de paiement des primes d'assurances a créé le découvert d'assurance de plusieurs mois décrit au paragraphe 10(a) ci-haut;
- d. l'intimée avait moins d'un an d'expérience au moment des infractions, n'avait pas d'antécédents disciplinaires, se fiait sur ses supérieurs, manquait d'encadrement et n'avait pas d'intention malveillante;
- e. bien qu'il s'agit d'infractions graves et sérieuses à l'image de la profession justifiant normalement l'imposition de radiations temporaires, son manque d'expérience milite en faveur de l'imposition d'amendes seulement.

[12] Le plaignant a invoqué la jurisprudence suivante à l'appui de ses recommandations :

- a. *Chambre de la sécurité financière c. Desmarais*, 2021 QCCDCSF 78
- b. *Chambre de la sécurité financière c. Brassard-Gagnon*, 2019 QCCDCSF 10
- c. *Chambre de la sécurité financière c. De Zwirek*, 2019 QCCDCSF 7
- d. *Chambre de la sécurité financière c. Proulx*, 2021 QCCDCSF 22
- e. *Chambre de la sécurité financière c. De Bellefeuille*, 2018 QCCDCSF 31
- f. *Chambre de la sécurité financière c. Bernard*, 2013 CanLII 40245
- g. *Chambre de la sécurité financière c. Malo*, 2021 QCCDCSF 66
- h. *Chambre de la sécurité financière c. Delisle*, 2017 CanLII 32524 (QC CDCSF)
- i. *Chambre de la sécurité financière c. Nemeth*, 2015 QCCDCSF 24
- j. *Chambre de la sécurité financière c. Chen*, 2017 QCCDCSF 79
- k. *Chambre de la sécurité financière c. Vachon*, 2016 QCCDCSF 11
- l. *Chambre de la sécurité financière c. Caccia*, 2018 QCCDCSF 15

CD00-1366 et CD00-1367

PAGE : 7

- m. *Chambre de la sécurité financière c. Thibodeau*, 2018 CanLII 89546 (QC CDCSF)
- n. *Chambre de la sécurité financière c. Moreau-Foucreault*, 2018 QCCDCSF 77

- [13] Les sanctions imposées par ces décisions peuvent être résumées comme suit :
- a. l'amende pour une négligence sans intention malveillante menant à un découvert d'assurance varie entre 2 000 \$ et 5 000 \$;
 - b. la sanction pour le défaut de donner suite à un mandat d'un client est normalement une amende (variant entre 2 000 \$ et 5 000 \$), bien qu'une radiation peut être imposée dans un cas extrême (ex. *De Zwirek*);
 - c. la sanction pour avoir fait des déclarations inexactes, incomplètes ou susceptibles d'induire en erreur peut mener à une radiation temporaire (d'un à trois mois) ou une amende pouvant aller jusqu'à 4 000 \$.

[14] Après avoir accepté l'imposition d'une amende de 2 000 \$ pour le chef d'accusation 1 contre sa cliente, Mme Bouchard, Me Vallerand a fait les représentations suivantes pour les chefs d'accusation 2 et 3 :

- a. quant au chef d'accusation 2, une amende de 2 000 \$ (plutôt que 4 000 \$ à 5 000 \$) sera plus appropriée parce que cette infraction est reliée au chef d'accusation 1 (qui concernait la résiliation de la protection T20RT) et parce que l'intimée n'a pas transmis la lettre du 24 mai 2017 à cause des instructions de sa supérieure;
- b. quant au chef d'accusation 3, une réprimande (plutôt qu'une amende de 2 000 \$) serait plus appropriée à cause de l'inexpérience de Mme Bouchard et le fait que la décision ultime d'arrêter le prélèvement automatique a été prise par M. Marin-Althot, son supérieur.

[15] Il s'avère que les frais de cette cause pour chacun des intimés s'élèvent à la somme approximative de 1 500 \$, qui doivent normalement être partagés également entre eux. Cependant, il est évident que chacun des intimés a encouru des frais légaux fort supérieurs à cette somme à cause de la remise demandée par le plaignant.

ANALYSE ET MOTIFS

[16] Quant aux partages des frais, le Comité considère qu'il est approprié d'exercer sa discrétion en vertu de l'article 151 du *Code des professions* en faveur d'une dispense totale des frais normalement exigibles, vu que la remise demandée par la plaignante en octobre 2019 a occasionné aux intimés des honoraires légaux presque deux fois plus élevés que lesdits frais.

[17] En ce qui concerne l'intimé Sébastien Marin-Althot, le Comité est d'accord avec le plaignant que l'imposition de radiations temporaires (sans des amendes) serait contraire aux principes d'exemplarité et dissuasion, vu l'intention avouée de l'intimé de ne pas demander sa réinscription dans un futur rapproché.

[18] De plus, les infractions qu'il a commises sont objectivement graves et vont au cœur de l'exercice de la profession.

[19] Cependant, les sanctions imposées doivent tenir compte du fait que l'intimé n'a pas agi avec une intention malveillante, qu'il a exprimé ses remords sincères, et qu'il n'a pas d'antécédents disciplinaires.

[20] En conséquence, le Comité imposera à M. Marin-Althot les sanctions suivantes, qui tiennent compte des principes d'exemplarité, de dissuasion et de la nécessité de protéger le public :

- a) quant au chef d'accusation 1, une amende de 2 500 \$;
- b) quant au chef d'accusation 2, une radiation temporaire de deux mois, cette période ne devant débiter qu'au moment, le cas échéant, où l'intimé

reprendra son droit de pratique à la suite de l'émission à son nom d'un certificat par l'Autorité des marchés financiers ou par toute autre autorité compétente;

- c) quant au chef d'accusation 3, une amende de 3 000 \$;
- d) accorde à l'intimé un délai d'un an pour payer les amendes ci-haut, par 12 versements mensuels, consécutifs et égaux, sous peine de déchéance du terme.

[21] En ce qui concerne l'intimée, Émilie Bouchard, le Comité est également d'avis que ses infractions sont objectivement graves et vont au cœur de l'exercice de la profession, mais que les sanctions doivent refléter son manque d'expérience et d'encadrement, le fait qu'elle se fiait sur ses supérieurs et qu'elle agissait sans intention malveillante, qu'elle n'a pas d'antécédents disciplinaires et qu'elle a exprimé ses remords sincères.

[22] Quant au chef d'accusation 2, le Comité est d'avis que l'amende de 4 000 \$ à 5 000 \$ suggérée par le plaignant est trop sévère, considérant le manque d'expérience (moins d'un an à l'époque) de l'intimée, le fait que sa supérieure lui a interdit de transmettre la lettre du 24 mai 2017 à l'assureur et le fait que les chefs d'accusation 1 et 2 sont liés.

[23] Quant au chef d'accusation 3, le Comité est d'accord avec le procureur de l'intimée qu'une réprimande suffirait comme sanction, considérant son manque d'expérience et le fait que la décision finale d'arrêter les prélèvements automatiques a été prise par son supérieur.

[24] En conséquence, le Comité imposera à Mme Bouchard les sanctions suivantes qui tiennent compte des principes d'exemplarité, de dissuasion et la nécessité de protéger le public :

- a) quant au chef d'accusation 1, une amende de 2 000 \$;
- b) quant au chef d'accusation 2, une amende de 2 000 \$;

- c) quant au chef 3, une réprimande;
- d) accorde à l'intimée un délai d'un an pour payer les amendes ci-haut, par 12 versements mensuels, consécutifs et égaux, sous peine de déchéance du terme.

PAR CES MOTIFS, LE COMITÉ DE DISCIPLINE :

Quant à l'intimé Sébastien Marin-Althot :

CONDAMNE l'intimé à payer une amende de 2 500 \$ sous le chef d'accusation 1 et de 3 000 \$ sous le chef d'accusation 3; la somme totale de 5 500 \$ étant payable par 12 versements mensuels, consécutifs et égaux, sous peine de déchéance du terme;

ORDONNE, sous le chef d'accusation 2, la radiation temporaire de l'intimé pour une période de deux mois, cette période ne devant débuter qu'au moment, le cas échéant, où l'intimé reprendra son droit de pratique à la suite de l'émission à son nom d'un certificat par l'Autorité des marchés financiers ou par toute autre autorité compétente ;

ORDONNE à la secrétaire du Comité de discipline de faire publier, aux frais de l'intimé, un avis de la présente décision dans un journal circulant dans le lieu où ce dernier a eu son domicile professionnel et dans tout autre lieu où il a exercé ou pourrait exercer sa profession conformément aux dispositions de l'alinéa 7 de l'article 156 du *Code des professions*;

ORDONNE à la secrétaire du Comité de ne procéder à cette publication qu'au moment où l'intimé reprendra son droit de pratique et que l'Autorité des marchés financiers ou toute autre autorité compétente émettra un certificat en son nom;

Quant à l'intimée Émilie Bouchard :

CONDAMNE l'intimée à payer une amende de 2 000 \$ sous chacun des chefs d'accusation 1 et 2; la somme totale de 4 000 \$ étant payable par 12 versements mensuels, consécutifs et égaux, sous peine de déchéance du terme;

CD00-1366 et CD00-1367

PAGE : 11

CONDAMNE l'intimée à une réprimande sous le chef d'accusation 3;

EXEMPTÉ les intimés de l'obligation de payer les déboursés exigibles en vertu de l'article 151 du *Code des professions*;

PERMET la notification de la présente décision aux intimés par moyen technologique conformément à l'article 133 du *Code de procédure civile* soit par courrier électronique.

(S) M^e George R. Hendy

M^e George R. Hendy
Président du Comité de discipline

(S) Jacques Denis

M. Jacques Denis, A.V.A., Pl. Fin.
Membre du Comité de discipline

(S) Serge Lafrenière

M. Serge Lafrenière, Pl. Fin.
Membre du Comité de discipline

M^e Karoline Khelfa
M^e Camille Tremblay-Pelchat
CDNP AVOCATS INC.
Procureurs de la plaignante

M^e René Vallerand
DONATI MAISONNEUVE s.e.n.c.r.l.
Procureurs d'Émilie Bouchard

M. Sébastien Marin-Althot s'est représenté lui-même

Date d'audience : 22 juin 2022

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.