

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
ABI NASR	MARIO	SERVICES D'INVESTISSEMENT BENEVA INC	2023-04-05
ASSOGBA	SEMASSA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-03
AUBIN	MÉLANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-04
AUDY	LAURIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-06
AYOUP	NICOLA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2023-04-03
B.-BROUILLARD	GENEVIÈVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-02
BADRAN	BILL	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-04-01
BELL	MATHIEU	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2023-03-27
BENJAMIN	MAXIM	PLACEMENTS MANUVIE INCORPORÉE	2023-03-31
BOIVIN	MÉGANE	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2023-03-24
BOUCHARD	LUC	FONDS D'INVESTISSEMENT HSBC (CANADA) INC.	2023-03-31
BOUDERSA	RAFIK	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-08
BRISSON	NATHALIE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2023-03-29
BROCHU	LYNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-04-05
BUGEAUD	MARIE-EVE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-04-06
CASABON	MICHEL	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2023-03-31
CHOQUETTE	FRÉDÉRIC	DESJARDINS GESTION INTERNATIONALE D'ACTIFS INC.	2023-03-31
DESMARAIS	GUILLAUME	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2023-03-28
DOUCET	RENAUD	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2023-03-31
DULAC	STEVE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2023-03-28
GAGNÉ	TANYA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-03-21

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
GAUDETTE-HÉBERT	PATRICE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-04-01
GINGRAS-BEAUDRY	ISMAËL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-05
GUIMOND	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-05
HOTTE	BARBARA	INVESTIA FINANCIAL SERVICES INC.	2023-04-04
KONATE	FATOUMATA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-04
LALONDE	GENEVIEVE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-04-03
LANGEVIN	ALEXIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-07
LAUZIÈRE	MÉLANIE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-03-31
LEGAGNEUR	MACKINTOSH	EMBARK ÉTUDIANT CORP.	2023-04-03
LEMAY	FRÉDÉRIK	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-05
LÉVESQUE	MARIE JOSÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-03
MATTEAU	MICHEL	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2023-03-31
MERCHANT	ALISHA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-03-28
MERCIER	MANON	IA GESTION PRIVEE DE PATRIMOINE	2023-04-01
MESSAR	FAZIA	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2023-04-03
MIMEAULT	JULIE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2023-03-20
MOUNTANOS	CONSTANTINE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2023-04-05
MUNAWAR	MOHAMMAD BURHAN	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-06
NDJAMBOU ANDJOUOMI	NELLE JUANITA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-03-31
NEVEU	JAMES	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-04-07
NOËL	JÉRÉMIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-04
OFEICH	ROULA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2023-03-29
PAIEMENT	CHARLES-EMILE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-06
PICHÉ	MANON	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-03-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
PROULX	JOANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-03
RANCOURT	SEBASTIEN	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-02-15
ROCHEFORT	ANNE	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2023-04-10
SASA	DANNY	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2023-04-05
SHAGIRI DELA CRUZ	ALEJANDRO EMILIO	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-08
ST-OURS	KARINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-07
TRAN LAM	JANINE	GESTION D'ACTIFS GLOBAL ALPHA LTÉE	2023-03-31
VACHON	CATHERINE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-04-05
WOLCH	SHARI	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2023-04-09
YOSUPOV	KARINA	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2023-03-28
ZAWISZA	PRISCILLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-04-06

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
ARCHER	ROBERT	GESTION DE PLACEMENTS ETERNA INC.	2023-02-06
CHOQUETTE	FRÉDÉRIC	DESJARDINS GESTION INTERNATIONALE D'ACTIFS INC.	2023-03-31
TRAN LAM	JANINE	GESTION D'ACTIFS GLOBAL ALPHA LTÉE	2023-03-31

Cabinets de services financiers

Sans mode d'exercice

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

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

Représentants ayant régularisé leur situation

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

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

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

Disciplines et catégories de disciplines	Mentions spéciales
1a Assurance de personnes	C Courtage spécial
1b Assurance contre les accidents ou la maladie	E Expertise en règlement de sinistre à l'égard des polices souscrites par l'entremise du cabinet auquel il rattaché
2a Assurance collective de personnes	
2b Régime d'assurance collective	
2c Régime de rentes collectives	
3a Assurance de dommages (Agent)	
3b Assurance de dommages des particuliers (Agent)	
3c Assurance de dommages des entreprises (Agent)	
4a Assurance de dommages (Courtier)	
4b Assurance de dommages des particuliers (Courtier)	
4c Assurance de dommages des entreprises (Courtier)	
5a Expertise en règlement de sinistres	
5b Expertise en règlement de sinistres en assurance de dommages des particuliers	
5c Expertise en règlement de sinistres en assurance de dommages des entreprises	
6a Planification financière	
16a Courtage hypothécaire	

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
101988	BELANGER, ANDRÉ	1a	2023-04-11
103572	BLOUIN, CHANTAL	3a	2023-04-05
108441	COWEN, TERENCE	3a	2023-04-05
111829	ETCHEVERRY, ANNA	3a	2023-04-06
115657	GUAY, RICHARD	2a	2023-04-05
117455	KEATCHIE, DENISE	3a	2023-04-06
117534	KIPLING, ARLENE	6a	2023-04-06
117715	LABBÉ, SUSIE	3a	2023-04-05
121806	LÉVESQUE, SYLVIE	3b	2023-04-05
125922	PARÉ, BENOIT	1a	2023-04-11
125922	PARÉ, BENOIT	2b	2023-04-11
126210	PAYETTE, CÉLINE	4a	2023-04-05
128391	RAVARY, MICHEL	4a	2023-04-05
130136	SAINT-ONGE, GILLES	1a	2023-04-11
131492	ST-LAURENT, CAROL	1a	2023-04-06
131492	ST-LAURENT, CAROL	6a	2023-04-06
132388	THIBAUT, CLAUDE	1a	2023-04-11
135733	RENÉ, MARIE-CLAUDE	1a	2023-04-05
137878	GÉLINAS, MICHELLE	3b	2023-04-05
138685	NOËL, DONNA	2a	2023-04-10
138685	NOËL, DONNA	1a	2023-04-10
139536	ZIANI-BEY, MARTINE	5a	2023-04-10
141422	HARVEY, KATHY	5b	2022-09-15
148877	BÉLANGER, HÉLÈNE	3b	2023-04-05
150554	GAGNON-ROUILLARD, MYLÈNE	5b	2023-04-05
153077	LÉGARÉ, SUZIE	3b	2023-04-05
157014	CASTONGUAY, JOANNE	4b	2023-04-06
167745	FAN, SHIRLEY	1a	2023-04-06
176591	HÉNAULT, PASCAL	4b	2023-04-11
179869	LAROUCHE, MYLÈNE	3b	2023-04-05
180564	MARCIL, SÉBASTIEN	3b	2023-04-11
181592	BUREAU, PHILIPPE	5a	2023-04-11
182216	JACQUES, STEVEN	5b	2022-05-06
184959	CHARLAND-PETRONE, DAVID	2c	2023-04-05
185165	GOULET, MATHIEU	4b	2023-04-11
185228	THIFAUULT, DIANE	1b	2023-04-05
186384	CARRIER, MÉLANIE	4b	2023-04-11
191170	FILIATRAULT, FILINA	4b	2023-04-07

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
191248	MJIDRI, HICHAM	4b	2023-04-07
195250	NOËL, ERIC	4a	2023-04-07
196382	PAIEMENT, CHARLES-EMILE	6a	2023-04-10
198515	ELDADA, CHRISTINA	3b	2023-04-05
200594	KAKOULAKIS, GEORGE	1a	2023-04-06
202096	THORN-GREGOIRE, AUDREY	1a	2023-04-11
202096	THORN-GREGOIRE, AUDREY	6a	2023-04-11
202569	LAVOIE, RICHARD	4c	2023-04-05
206728	MARQUIS-MEDEIROS, VANESSA	1a	2023-04-06
206825	SWAMINATHAN, ARIHARAN	1a	2023-04-06
209306	BRISSON, NATHALIE	1a	2023-04-06
212884	BADRAN, BILL	6a	2023-04-10
214248	PRIETO, CLAUDIA MARIA	3b	2023-04-10
218812	ARISTIL, EDSON	1a	2023-04-10
219660	CÔTÉ, JÉRÉMIE	5b	2023-04-05
222832	DAIGLE, MATTHIEU	1a	2023-04-10
223336	TURCOTTE, TOMMY	1a	2023-04-05
223637	TAVAKOLIAN, SARA	6a	2023-04-11
224457	LABRIE, MATHIAS	1a	2023-04-11
228437	SAUVÉ, STÉPHANIE	5a	2023-04-10
232967	PERRON, ISABELLE	1a	2023-04-10
236511	HOUDE, RÉJEAN	16a	2022-09-15
237121	MASSON, GILBERT	16a	2023-04-05
238419	GUILBAULT, JEAN-FRANÇOIS	16a	2022-11-21
241217	GAGNE, ISABELLE	4b	2023-04-11
241588	DALAKIAN, PATRICIA	5b	2023-04-07
243338	GARCEAU, ANNE-MARIE	3b	2023-04-05
243555	ETIENNE-PIAUBERT, MARIE JUNIE	1a	2023-04-11
243892	MABROUKI, MARIEM	3b	2023-04-06
244449	AQUITEME, ABALADEMA	1a	2023-04-10
244601	TREMBLAY, MARILYN	1a	2023-04-11
246130	EWANDE, DORIS ESTHER	3b	2023-04-06
247362	MEDINA, RUY	1a	2023-04-10
247871	FLEURY, JUSTINE	16a	2022-12-22
247967	KOUYATE, FATIME	3b	2023-04-05
248007	ALNADAF, RAMZI	3b	2023-04-05
248778	ZENG, QIAN	1a	2023-04-06
249312	M'PO, CLAUDE FONTES	3b	2023-04-06

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
252060	BITTON, YOAN	6a	2023-04-11
252072	SOW, DJAMILATOU	1a	2023-04-10
252468	ALBRECHT, ARIANNE	4b	2023-04-06
252529	THÉBERGE, WILLIAM	5b	2023-04-07
252616	JALBERT, RYAN	1a	2023-04-06
253029	LAGHBABI, MOHAMED ALI	16a	2023-04-11
253736	ETHIER, BRANDY	1a	2023-04-10
254351	SANOGO, BAKARY	1a	2023-04-10
254980	ORDONEZ TRIANA, CLARA ROCIO	1a	2023-04-10
255106	LAVOIE-FERNANDES, JENNYCKA	1a	2023-04-10
255532	LEMAY, DYLAN	1b	2023-04-11
256376	HANDSCHIN, SCOTT	3b	2023-04-10

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
108778	DALLAIRE, FRANCE	4a	2023-04-01
109024	DAVIES, CATHERINE	4a	2023-04-01
109126	DE MARCO, ANGELO	2a	2023-04-01
109126	DE MARCO, ANGELO	1a	2023-04-01
109704	DESFOSSÉS, RICHARD	1a	2023-04-01
109776	DESJARDINS, DANIELLE	4a	2023-04-01
109864	DESLIÈRES, CAROLE	6a	2023-04-01
109971	DESROCHERS, GUY	1a	2023-04-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
110115	DI BLASIO, ROBERTO	6a	2023-04-01
110234	D'INTINO, GABRIELLA	6a	2023-04-01
110393	DIXON, JOSÉE	2a	2023-04-01
110393	DIXON, JOSÉE	1a	2023-04-01
110456	DONOGHUE, KEITH	2a	2023-04-01
110456	DONOGHUE, KEITH	6a	2023-04-01
110456	DONOGHUE, KEITH	1a	2023-04-01
110590	DOYON, BENOIT	6a	2023-04-01
110590	DOYON, BENOIT	1a	2023-04-01
110686	DROLET, GUY	6a	2023-04-01
110756	DROUIN, NATHALIE	6a	2023-04-01
110985	DUBUC, SYLVIE	5b	2023-04-01
110990	DUCAP, LOUISE	4c	2023-04-01
111047	DUCHESNE, LISA	16a	2023-04-01
111116	DUFOUR, DENISE	C	2023-04-01
111116	DUFOUR, DENISE	4a	2023-04-01
111274	DULAC, STEVE	1a	2023-04-01
111285	DULUDE, PAUL	6a	2023-04-01
111351	DUMONT, LOUISE	4a	2023-04-01
111376	DUMOUCHEL, FRANÇOIS	5a	2023-04-01
111450	DUPONT, JOSEE	6a	2023-04-01
111495	DUPUIS, CHRISTIAN	3a	2023-04-01
111530	DUPUIS, MICHELINE	4a	2023-04-01
111557	DUQUETTE, NANCY	4a	2023-04-01
111601	DURETTE, CLAUDE-JEAN	1a	2023-04-01
137741	DORÉ, HÉLÈNE	5a	2023-04-01
138930	DESJARDINS, CAROLINE	2b	2023-04-01
141092	DUCHESNEAU, MARYSE	4b	2023-04-01
141478	D'ADAMO, SONIA	1a	2023-04-01
141813	DINARDO, EUGENIO	1a	2023-04-01
145122	DIAZ ROCA, LUIS ALBERTO	3b	2023-04-01
145153	DÉSIRÉ, PAUL MARIE	4b	2023-04-01
148163	DELISLE, LOUIS-PHILIPPE	3b	2023-04-01
148704	DECOSSE, MARJORIE	3b	2023-04-01
150314	DIAZ ACOSTA, BALDWIN ATAHUAL	3b	2023-04-01
151401	DUPUIS, KARINE	16a	2023-04-01
151672	DEMERS, MANON	5a	2023-04-01
155171	DUBOIS, ALEXANDRE	1a	2023-04-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
155178	DION, STEEVE	5b	2023-04-01
157214	DELISLE, GUYLAINE	3a	2023-04-01
158087	DUMONT, ALAIN	1a	2023-04-01
158974	DIOTTE, BRIGITTE	2a	2023-04-01
159426	DUFRESNE, KATHY	3b	2023-04-01
160372	DEFOY, GENEVIÈVE	3b	2023-04-01
162020	DORVAL, GINETTE	4a	2023-04-01
163547	DUBÉ, YVES	3b	2023-04-01
164702	DEROUX, ANNE-SOPHIE	3a	2023-04-01
164974	DI LILLO NAPOLI, GIUSEPPINA JOSIE	2b	2023-04-01
169094	DEVILLARD, CLAUDE	2b	2023-04-01
169281	DUGUAY, GUILLAUME	4c	2023-04-01
169456	DELORME, ALEXANDRE	5a	2023-04-01
169696	DAVID, CHRISTINE	4b	2023-04-01
170379	DE SOUSA MENDONÇA, SYLVIE	3b	2023-04-01
170656	DUFOUR, MARTIN	1a	2023-04-01
170696	DESTIN, JUNIE	6a	2023-04-01
173255	DESMEULES, CHRISTINE	4b	2023-04-01
175517	DEROME, MYRIAM	1a	2023-04-01
177753	DESAUTELS, JULIE	5b	2023-04-01
181038	DUVAL, ANDRÉE-ANNE	4a	2023-04-01
181176	DAIGLE, NICOLAS	6a	2023-04-01
182097	DÉODATI, CAROLE	5b	2023-04-01
184412	DAVID, ERIC	2b	2023-04-01
185339	DUCHARME-DENEULT, MATHIEU	2b	2023-04-01
185595	DURAND, ÉMILIE	16a	2023-04-01
186828	D'AOUT, JOE DANY	3b	2023-04-01
187549	DEVIN, MARIE-PIER	4b	2023-04-01
187865	DES ROCHES, ERIC	4b	2023-04-01
188492	DUMITRESCU, DANIELA	1a	2023-04-01
188509	DUPLAIN, JOHANNE	2b	2023-04-01
188837	DAVIAULT-ROBITAILLE, CLAUDE	4a	2023-04-01
189443	DESROSIERS, CLAUDE-HERVÉ	3b	2023-04-01
190784	DOLO, FATOUMATA	4a	2023-04-01
190884	DROUIN, ANNIE	3b	2023-04-01
191111	DUFOUR, MÉLANIE	5a	2023-04-01
194410	DESROSIERS, ANGIE	1a	2023-04-01
194544	DUBOIS, RAPHAËL	4a	2023-04-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
194709	DION, CHRYSTEL	5b	2023-04-01
196570	DENIS, GWENNAEL	6a	2023-04-01
197736	DEROME, MARTIN	4a	2023-04-01
198265	DEMERS-LANOUE, ÉLISA	1a	2023-04-01
200208	DIALLO, MAMADOU MOUNTAGA	3b	2023-04-01
202433	DELAGE, ANNIE	3a	2023-04-01
203950	DOUMMAR, ADAM	1a	2023-04-01
205851	DUBE, ELISABETH	1a	2023-04-01
205998	DUPREUIL, GUSTALINE	3b	2023-04-01
207119	DUGUAY, MARC ANDRÉ	1a	2023-04-01
208193	DEME, JOSHUA	1a	2023-04-01
208742	DUNHAM, JULIE ANNE	3b	2023-04-01
210128	DUGAT, SARA	3b	2023-04-01
210746	DE LAFONTAINE, AMÉLIE	4b	2023-04-01
211322	DEMERS, LYSAN	3b	2023-04-01
212896	DUPIN, ANOUK	6a	2023-04-01
212969	DANO, BARBARA	4a	2023-04-01
213758	DAVANCE, WILNER	1a	2023-04-01
213801	DUPONT, NANCY	4a	2023-04-01
214498	DONGMEGNE NGUEGANG, BRICE PAULIN	1a	2023-04-01
215482	DELORME, JULIE	1b	2023-04-01
215588	DOMON, STEPHANE	1a	2023-04-01
215588	DOMON, STEPHANE	2a	2023-04-01
215598	DROUIN, JÉRÉMY	1b	2023-04-01
215895	DALEUS, EVENS	1a	2023-04-01
216199	DIAZ, CRISTIAN DAVID	1a	2023-04-01
216867	DESJARDINS, MARIE-JOSEE	1b	2023-04-01
216901	DESHAIES, MARC	2c	2023-04-01
217649	DORAY, DAVID	4a	2023-04-01
218333	DUHAIME, CARL	1a	2023-04-01
219065	DION DAIGNEAULT, CYNTHIA	1b	2023-04-01
219683	DUPUIS, ÈVE	1b	2023-04-01
220144	DESGAGNÉ, MARC	5a	2023-04-01
220566	DESROSIERS, ISABELLE	4a	2023-04-01
220830	DUBE, VERONIQUE	1b	2023-04-01
222415	DUMAS, EDITH	1a	2023-04-01
222788	DESBIENS-DESLAURIERS, DAVE	5a	2023-04-01
222988	DAIGNEAULT, FRANÇOIS	6a	2023-04-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
223570	DRAPEAU, SOPHIE	4a	2023-04-01
224640	DERUSHA, NICHOLAS	1b	2023-04-01
224820	D'AGOSTINO, MARIANO	1a	2023-04-01
226466	DUBE, ALEXANDRA	1b	2023-04-01
227367	DESLOGES, MARYLINE	1b	2023-04-01
227606	DUPUIS-BOURASSA, GABRIEL	1a	2023-04-01
227722	DUFOUR, JEAN-SEBASTIEN	1a	2023-04-01
227797	DIONNE, EMILIE	1a	2023-04-01
227852	DORMINIER, ALAIN-RENE	1a	2023-04-01
227852	DORMINIER, ALAIN-RENE	4b	2023-04-01
228339	DAILEY, JORDAN	4b	2023-04-01
228360	DIAGNE, PAPE AMADOU	3b	2023-04-01
228422	DUMAIS, NICOLAS	1a	2023-04-01
229446	DEMERS, JOSÉE	1b	2023-04-01
230086	DUFOUR, KARINE	1a	2023-04-01
230209	DELISLE, SARAH-ANN	3b	2023-04-01
230286	DERIVAL, MYSDALINE	1a	2023-04-01
230355	DIARRA, ADAMA	1a	2023-04-01
230418	DORNEVIL, WIDLYN	1a	2023-04-01
230873	DRAPEAU, NICKOLAS	4b	2023-04-01
230946	DUMAIS, GENEVIEVE	4b	2023-04-01
231151	DUPUIS, JONATHAN	2b	2023-04-01
231699	DEUDJUI, AMELIE	3b	2023-04-01
231713	DION, PHILIPPE	1a	2023-04-01
231895	DEVOST, KARINA	1a	2023-04-01
232111	DESCHÊNES, MAXENCE	2b	2023-04-01
232373	DÉSORMEAUX-PIERRE, KEVIN	4b	2023-04-01
232713	DAVINDER, KAUR	1a	2023-04-01
233028	DESHAIES, MARYSE	1a	2023-04-01
233867	DUPUIS-CHABOT, STÉPHANIE	16a	2023-04-01
234022	DÉLISLE, FRANÇOIS	16a	2023-04-01
234291	DURANCEAU, ROBERT	16a	2023-04-01
234516	DANYLOV, MAKSYM	16a	2023-04-01
234714	D'ANIELLO, SAMMY	16a	2023-04-01
235372	DALLAIRE, SANDRA	16a	2023-04-01
236805	DE GASPÉ BEAUBIEN, FRANCE	16a	2023-04-01
237825	DUBORD, JOCELYN	16a	2023-04-01
237870	DANEAULT, MAXIME	16a	2023-04-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
237886	DUBUC, RÉMI	16a	2023-04-01
237943	DUCTAN, THIERRY	16a	2023-04-01
239122	DÉSORMIERS, CLAUDETTE	16a	2023-04-01
239383	DESORMEAUX, KIM	16a	2023-04-01
239398	DEXAUS, JULVESTE	1a	2023-04-01
239530	DHILLON, SATVIR KAUR	1a	2023-04-01
239532	DIALLO, HADJA SOUADOU	1a	2023-04-01
239723	DORÉ, PHILIPPE	1a	2023-04-01
239808	DUCHARME, SOPHIE	16a	2023-04-01
239833	DANAI, MARC	1a	2023-04-01
239856	DUPRÉ, SERGE	16a	2023-04-01
240444	DESCHAMPS, CHARLIE	3b	2023-04-01
240592	DUHAIME, MILAN	1a	2023-04-01
240975	DHILLON, SANDEEP KAUR	1a	2023-04-01
241015	DESROCHERS, MARIE	4c	2023-04-01
241081	DESSUREAULT, CHARLES	1a	2023-04-01
241121	DEKEUKA AMBONG, SANDRA	1a	2023-04-01
241437	DAWODU, OMOTOLA OMOTAYO	1a	2023-04-01
242174	DELANEY, CHRISTINA	4b	2023-04-01
242554	DICK, LUCIEN	1a	2023-04-01
242683	DESMARAIS, FELICIA	3b	2023-04-01
242877	DEL COURT, JONATHAN	1a	2023-04-01
243076	D'ASTOUS-RIOUX, PHILIPPE	1a	2023-04-01
243153	DUSSEAULT LOYER, JONATHAN	1a	2023-04-01
243193	DIALLO, ABDOULAYE	1a	2023-04-01
243254	DUONG, ISABELLE	3b	2023-04-01
243258	DUCHESNE, HUBERT	3b	2023-04-01
243399	DUFOUR, VALÉRIE	4b	2023-04-01
243418	DESMARAIS, PATRICK	1a	2023-04-01
243495	DESMARAIS, SHAWN	4b	2023-04-01
243807	DIONNE, MARIE-KARELLE	3a	2023-04-01
244045	DUCHAINE, ANNE-SOPHIE	1a	2023-04-01
244318	DANHO, BOUA ARSENE FULGENCE	1a	2023-04-01
244470	DESROCHERS, THOMAS	1a	2023-04-01
244704	DUVAL ROY, REMI	3b	2023-04-01
244893	DUFFUS, YOLANDA	3b	2023-04-01
244914	DUC, ALEXANDRE	4b	2023-04-01
245362	DESJARDINS, ARNAUD	3b	2023-04-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
245474	DULGAR, SAMANTHA	3b	2023-04-01
245581	DUCHARME, ROSALIE	3b	2023-04-01
245611	DENICOURT, VINCENT	1a	2023-04-01
245797	DUCHARME, ARIANE	4b	2023-04-01
246062	DAIGLE, ÈVE	3b	2023-04-01
246071	DROLET, MARIE-JOELLE	4b	2023-04-01
246131	DUBÉ, DOMINIQUE	1a	2023-04-01
246288	DILIO, DANIEL	16a	2023-04-01
246535	DRAPEAU, JESSYCA	4b	2023-04-01
247004	DE SOUZA, SILVANA APARECIDA	1a	2023-04-01
247086	DESAUTELS, ANNE-SOPHIE	1a	2023-04-01
247087	DAIGLE, SARAH	16a	2023-04-01
247183	DULAC, JEAN-FRANCOIS	16a	2023-04-01
247329	DION-LALANCETTE, JOANIE	1a	2023-04-01
247476	DOUTRE, THIERRY	1a	2023-04-01
247670	DANAO, MERRIAN	1a	2023-04-01
247873	DESJARDINS-GIRARD, DAVID-OLIVIER	1a	2023-04-01
247914	DJAYA, JOSIANE	1a	2023-04-01
247998	DUCHESNE, MAIKA	1a	2023-04-01
248027	DUBOIS, MARC-ANDRÉ	1a	2023-04-01
248322	DUPONT, JEAN-SÉBASTIEN	16a	2023-04-01
248441	DOSTIE, PIERRE-LUC	3b	2023-04-01
248867	DENAULT, NATHALIE	1a	2023-04-01
248935	DOMINGUEZ CANON, DENIS IVAN	1a	2023-04-01
249239	DAOUD, IMED	1a	2023-04-01
249510	DESMARAIS-CORRIVEAU, ELIZABETH	1b	2023-04-01
249511	DAVIS, JESSIE LEIGH	3b	2023-04-01
249593	DEMERS, NICOLAS	16a	2023-04-01
249759	DROLET, MARIE CLAUDE	3b	2023-04-01
249840	DIA, GABRIEL	3b	2023-04-01
249936	DROUIN, MARLÈNE	1a	2023-04-01
250245	DESJARDINS, SABRINA	3b	2023-04-01
250341	DESCHATELETS, MANU	1a	2023-04-01
250390	DAHMANI, AMAL	3b	2023-04-01
250459	DESJARDINS, DAVID	3b	2023-04-01
250584	DIALLO, FANTA	16a	2023-04-01
250627	DESCHÈNES, WILLIAM	4b	2023-04-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
250757	DOMINIQUE, SANDRA	3b	2023-04-01
250837	DANHO, MOBIO FABRICE	1a	2023-04-01
251041	DESCHAMPS, ALEXANDRE	1a	2023-04-01
251154	DOUCET, RENAUD	1a	2023-04-01
251182	D'HOME, LAURE	3b	2023-04-01
251215	DESCHENES, STÉPHANIE	1a	2023-04-01
251316	DUVAL, SOPHIE-ANNE	5b	2023-04-01
251464	DUPOUIS, ÉMILE	1a	2023-04-01
251498	DUFOUR, BENOÎT	1a	2023-04-01
251883	DALLAIRE, LYDIA	1a	2023-04-01
252132	DROLET, MARIANNE	1a	2023-04-01
252369	DURANLEAU, LUDOVIC	3b	2023-04-01
253026	DUSABLON, CAROLINE	1a	2023-04-01
253066	DROLET, MICHAËL	1a	2023-04-01
253383	DJEBE, BEDEL FLORE ROBINSON	1b	2023-04-01
253499	DORVAL VEILLETTE, JONATHAN	1a	2023-04-01
253578	DUCHARME, ANITA	4b	2023-04-01
254312	DUBE, CEDRIC	5b	2023-04-01
254685	DUPONT, CLAUDIA	1a	2023-04-01
255502	DUFOUR, MARIE-PIER	1a	2023-04-01

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
ADDENDA CAPITAL INC.	KAMENZ	GERALD	2023-04-05

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
ADDENDA CAPITAL INC.	KAMENZ	GERALD	2023-04-05

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
ADDENDA CAPITAL INC.	KAMENZ	GERALD	2023-04-05

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
509692	B GILLES LACROIX	Assurance collective de personnes Assurance de personnes	2023-04-05
515476	SERVICES FINANCIERS GILLES SAINT-ONGE INC.	Assurance de personnes	2023-04-11
603657	SERVICES FINANCIERS SUPÉRIEURS INC.	Assurance de personnes	2023-04-05
605986	EL MOSTAAFA AZAD INC.	Courtage hypothécaire	2023-04-06
607026	IMMOBILIER ÉQUITABLE INC.	Courtage hypothécaire	2023-04-05
607139	ANNA ETCHEVERRY ASSURANCES INC.	Assurance de dommages	2023-04-06

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
GESTION DE PLACEMENTS ETERNA INC.	ARCHER	ROBERT	2023-04-11

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
GESTION DE PLACEMENTS ETERNA INC.	ARCHER	ROBERT	2023-04-11

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
GESTION DE PLACEMENTS ETERNA INC.	ARCHER	ROBERT	2023-04-11

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
607911	GESTION BLANELY INC.	NATHALIE CANTIN	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Planification financière	2023-04-05
607913	HONGMEI LIU SERVICES FINANCIERS INC.	HONG MEI LIU	Assurance de personnes	2023-04-06
607915	SERVICES DE PLANIFICATIONS LT INC.	LUCA TALARICO	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2023-04-06

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

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°: CD00-1436

DATE: 4 avril 2023

LE COMITÉ :	M ^e Madeleine Lemieux	Présidente
	M. Marc Binette, Pl. Fin.	Membre
	M. Stéphane Prévost, A.V.C.	Membre

SYNDIC DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Partie plaignante

C.

HÉLÈNE LAVOIE, conseillère en sécurité financière (certificat numéro 120085)

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 des noms et prénoms des consommateurs concernés par la plainte disciplinaire et par la mise en garde (pièce PS-1) ainsi que de toute information permettant de les identifier, étant entendu que la présente ordonnance ne s'applique pas à tout échange d'information prévu à la *Loi sur l'encadrement du secteur financier***

CD00-1436

PAGE 2

(RLRQ, c. E-6.1) et à la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (RLRQ, c. D-9.2).

[1] L'intimée a été déclarée coupable d'avoir contrevenu aux articles 6 et 8 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* en incitant des consommateurs de façon persistante ou répétée à souscrire à des produits financiers; l'intimée a également été trouvée coupable d'entrave au travail d'un enquêteur de la Chambre de la sécurité financière, en contravention aux articles 342 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* de même que 42 et 43 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

[2] Le comité doit déterminer quelle est la sanction appropriée qui doit être imposée à l'intimée.

LA PLAINTÉ

[3] Les chefs d'infraction pour lesquels l'intimée a été trouvée coupable sont les suivants :

1. À Saint-Nazaire, vers les mois de mai et juin 2018, l'intimée n'a pas agi avec dignité et modération à l'endroit de J.L. et G.G. en incitant ceux-ci de façon pressante ou répétée à souscrire à des produits financiers malgré leur volonté exprimée à ne pas procéder ainsi qu'en entrant en contact avec eux de façon intempestive et sans y être autorisée, contrevenant ainsi aux articles 6 et 8 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.
2. À Ste-Monique, vers l'année 2018, l'intimée n'a pas agi avec dignité et modération à l'endroit de Re. B. en incitant celui-ci de façon pressante ou répétée à souscrire une assurance malgré sa volonté exprimée de ne pas y procéder, contrevenant ainsi aux articles 6 et 8 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.
3. (...)
4. À Alma, entre les 14 février et 25 mars 2019, l'intimée a entravé le travail d'un enquêteur de la Chambre de la sécurité financière notamment en ne répondant pas de façon diligente et courtoise aux demandes de l'enquêteur

CD00-1436

PAGE 3

et en refusant de se présenter à une rencontre à laquelle elle avait été dûment convoquée, contrevenant ainsi à l'article 342 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*, 42 et 43 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

LE CONTEXTE

[4] L'intimée s'est présentée, en soirée, sans rendez-vous, chez un couple de personnes âgées respectivement de 82 et 85 ans pour les inciter à souscrire des polices d'assurance-vie dont ils ne voulaient pas. Devant son insistance, ils ont demandé l'aide de leur fils pour que l'intimée cesse de les contacter. Le fils des consommateurs a témoigné que ses parents ne répondaient plus au téléphone de peur que cela ne soit un appel de l'intimée.

[5] Ils ont finalement retenu les services d'une avocate pour qu'elle envoie une mise en demeure à l'intimée lui intimant de ne plus communiquer avec eux. Il s'agit de l'infraction du chef 1 de la plainte.

[6] Pour ce qui est du chef 2 de la plainte, l'intimée avait cette fois annoncé sa visite, encore une fois chez un couple de personnes âgées pour leur faire souscrire des polices d'assurance-vie. La consommatrice A.M.D. a souscrit une police d'assurance-vie lors de cette visite, mais elle l'a rapidement annulée faute de moyens financiers suffisants pour acquitter la prime.

[7] L'intimée, lors de cette visite, a aussi insisté pour vendre une police d'assurance-vie à son mari, également une personne âgée; il lui a clairement exprimé son refus; malgré cela, l'intimée a tout de même tenté à trois reprises de lui faire souscrire une police d'assurance-vie. L'intimée a tenu aussi des propos indignes d'une représentante à une des filles du couple qui était présente.

[8] L'intimée a été acquittée du chef d'infraction 3 de la plainte faute de preuve des circonstances précises de la visite de l'intimée chez le consommateur, M. R.

CD00-1436

PAGE 4

B.; il s'agit d'une personne âgée de 85 ans et c'est sa fille qui a rédigé la plainte envoyée à l'assureur.

[9] Le comité a entendu le chef de la conformité chez l'assureur Assomption Vie; il a témoigné de l'enquête faite à la suite de la plainte du consommateur. Le comité a retenu de son témoignage que cet assureur avait déjà restreint les droits de l'intimée à des clients existants pour finalement lui retirer son code d'agent; c'est cet assureur qui a informé l'Autorité des marchés financiers (AMF) des plaintes de pressions indues qu'il avait reçues concernant l'intimée.

LA SANCTION

[10] L'audition sur sanction s'est tenue en deux temps. Lors de la séance du 15 novembre 2022, l'intimée a déposé un certificat médical daté du 4 août 2022. Ce certificat médical fait état de l'invalidité totale et permanente de l'intimée. L'intimée avait déjà produit en mars 2021 un certificat médical au même effet.

[11] L'intimée a toutefois renouvelé en mai 2021 son certificat en assurances de personnes en tant que représentante autonome; ce certificat est émis par l'AMF et il sera valide jusqu'au 20 juin 2023.

[12] Le comité retient que l'intimée a eu des problèmes de santé suffisamment sérieux pour qu'à deux reprises des médecins attestent de son invalidité permanente. Le comité ne peut toutefois pas faire abstraction du fait que l'intimée a renouvelé sa certification malgré sa condition médicale et qu'elle envisage possiblement de travailler à nouveau comme représentante.

[13] Lors de la séance du 15 novembre 2022, l'intimée était présente; elle a relaté au comité ne pas avoir de souvenirs des paroles qu'elle a dites à la fille de la consommatrice impliquée dans le chef 2. « Mais, » nous dit-elle, « si je l'ai dit, je m'en excuse ».

CD00-1436

PAGE 5

[14] Elle a ensuite relaté les prix, médailles et reconnaissances qu'elle a reçus des assureurs auprès de qui elle a travaillé pendant sa carrière de représentante. Elle a toutefois nié avoir exercé des pressions sur quelque personne que ce soit tout en reconnaissant « qu'il est vrai que des fois, j'étais plus persistante », mais qu'au final, les clients étaient « bien contents ».

[15] Ce n'est pourtant pas ce que la preuve a révélé à propos des consommateurs impliqués dans les chefs d'infraction 1 et 2 de la plainte; le comité n'a pas perçu que l'intimé avait réalisé que sa conduite n'était pas acceptable et qu'elle avait des regrets pour les pressions ressenties par les consommateurs et les membres de leurs familles.

[16] On doit de plus constater que ces récompenses remontent à plusieurs années et que la fin des relations d'affaires entre l'intimée et les deux assureurs impliqués dans les chefs d'infraction 1 et 2 a été litigieuse. La preuve a révélé que la fin de ces liens d'affaire avec ces assureurs résulte de décisions prises par les assureurs et dans un cas, en raison des plaintes reçues sur le comportement de l'intimée auprès des consommateurs.

[17] L'intimée ne s'est pas présentée à la reprise de l'audition sur sanction le 13 mars 2023¹.

[18] Le syndic recommande pour les chefs d'infraction 1 et 2 des périodes de radiations temporaires entre 3 et 5 mois à être purgées de façon concurrente.

[19] Le syndic a déposé une abondante jurisprudence au soutien de sa recommandation de sanction pour les chefs 1 et 2. Toutefois, les faits rapportés

¹ L'avis d'audition a été signifiée par huissier à l'intimée et le lien pour accéder à la séance lui a été envoyé à deux reprises par courriel.

CD00-1436

PAGE 6

dans les décisions produites sont difficilement comparables à la situation du présent dossier.

[20] Lorsqu'il s'agit de déterminer la sanction, les enseignements de la Cour d'appel dans l'affaire *Pigeon c. Daigneault*² demeurent ce qui doit guider le comité :

[38] La sanction disciplinaire doit permettre d'atteindre les objectifs suivants: au premier chef la protection du public, puis la dissuasion du professionnel de récidiver, l'exemplarité à l'égard des autres membres de la profession qui pourraient être tentés de poser des gestes semblables et enfin, le droit par le professionnel visé d'exercer sa profession (*Latulippe c. Léveillé (Ordre professionnel des médecins)*, 1998 QCTP 1687 (CanLII), [1998] D.D.O.P. 311; *Dr J. C. Paquette c. Comité de discipline de la Corporation professionnelle des médecins du Québec et al*, [1995 CanLII 5215 \(QC CA\)](#), [1995] R.D.J. 301 (C.A.); et *R. c. Burns*, 1994 CanLII 127 (CSC), [1994] 1 R.C.S. 656).

[39] Le Comité de discipline impose la sanction après avoir pris en compte tous les facteurs, objectifs et subjectifs, propres au dossier. Parmi les facteurs objectifs, il faut voir si le public est affecté par les gestes posés par le professionnel, si l'infraction retenue contre le professionnel a un lien avec l'exercice de la profession, si le geste posé constitue un acte isolé ou un geste répétitif, ... Parmi les facteurs subjectifs, il faut tenir compte de l'expérience, du passé disciplinaire et de l'âge du professionnel, de même que sa volonté de corriger son comportement. La délicate tâche du Comité de discipline consiste donc à décider d'une sanction qui tienne compte à la fois des principes applicables en matière de droit disciplinaire et de toutes les circonstances, aggravantes et atténuantes, de l'affaire.

[21] Si, au premier chef, l'objectif de la sanction est la protection du public, cet objectif est d'autant plus important lorsqu'il s'agit d'assurer la protection de personnes vulnérables. Tel est le cas dans ce dossier.

[22] Le facteur aggravant le plus déterminant est la vulnérabilité des consommateurs impliqués dans les chefs d'infraction 1 et 2. Il s'agit de personnes âgées sur qui l'intimée a exercé des pressions indues pour les inciter à souscrire des polices d'assurance-vie. L'insistance a été telle qu'elles ont eu besoin de

² 2003 CanLII 32934 (QC CA).

CD00-1436

PAGE 7

demander de l'aide auprès de leur famille pour faire face aux pressions de l'intimée; dans un cas, cette demande d'aide est allée jusqu'à retenir les services d'une avocate.

[23] Une telle attitude nuit à l'image de la profession alors que le représentant devrait, au contraire, avoir une attitude empreinte de considération et porter une attention particulière envers les personnes vulnérables en raison de leur âge. La sanction doit donner un message clair à la profession et remplir l'objectif d'exemplarité comme le rappelle la Cour d'appel dans l'arrêt *Pigeon* cité plus haut.

[24] Le comité retient au surplus que l'intimée a reçu une mise en garde du syndic de la Chambre de la sécurité financière en avril 2017 pour exactement le même comportement : s'être montrée très insistante vis-à-vis un consommateur pour l'inciter à recourir à ses services et lui faire souscrire une police d'assurance.

[25] L'intimée a une longue expérience et devrait savoir que de tels comportements sont contraires aux normes de la profession. La sanction devra donc être suffisamment sévère pour atteindre l'objectif de dissuasion.

[26] Certes, l'intimée a présenté des excuses pour ses paroles devant le comité, mais elle n'a pas exprimé de regrets ni de repentir ni exprimé sa volonté de s'amender concernant les gestes de pressions indues qui lui ont été reprochés.

[27] Pour toutes ces raisons, le comité imposera une radiation temporaire d'une durée de 5 mois pour chacun des chefs d'infraction 1 et 2, ces périodes de radiation devant être purgées de façon concurrente.

[28] Pour le chef d'infraction 4, le syndic recommande une période de radiation entre 1 semaine et 1 mois à être purgée de façon consécutive aux périodes de radiation imposées sur les chefs 1 et 2 de la plainte.

CD00-1436

PAGE 8

[29] Le comité imposera une période de radiation temporaire de deux semaines à être purgée de façon consécutive aux radiations imposées sous les chefs d'infraction 1 et 2. Il s'agit en effet d'une infraction d'une tout autre nature, sans lien avec les faits des chefs d'infraction 1 et 2.

[30] L'infraction d'entrave est une infraction grave. Le professionnel a l'obligation de collaborer à l'enquête du syndic. Ce pouvoir d'enquête du syndic est un des piliers du régime disciplinaire et sans la collaboration du professionnel, le syndic n'est pas en mesure de jouer adéquatement son rôle de protection du public. Le travail de l'enquêteur ne doit pas devenir une course à obstacles.

[31] Les sanctions imposées pour l'infraction d'entrave au travail de syndic varient selon plusieurs facteurs : la durée de l'entrave, la forme qu'aura prise l'entrave (défaut de répondre, défaut de se présenter, fabrication de faux documents), les conséquences de l'entrave (impossibilité de faire une enquête, retards dans la conduite de l'enquête) et enfin, la situation personnelle de l'intimée³.

[32] Dans presque tous les cas, les comités imposent des périodes de radiation et exceptionnellement une amende. Dans les décisions produites par le syndic les périodes de radiation varient entre 30 jours et un an.

[33] Convoquée par l'enquêteur de la Chambre, l'intimée a d'abord refusé de confirmer sa présence pour ensuite se raviser et finalement confirmer sa présence. Le matin même de la rencontre, l'intimée téléphone à l'enquêteur pour lui dire qu'elle ne sera pas présente. Elle invoque un « contretemps », mais refuse de

³ *Chambre de la sécurité financière c. Auclair*, 2017 QCCDCSF 42 (culpabilité) et 2017 QCCDCSF 6 (sanction); *Chambre de la sécurité financière c. Loyer*, 2022 QCCDCSF 28; *Chambre de la sécurité financière c. Bernier*, 2013 CanLII 43428 (QC CDCSF); *Chambre de la sécurité financière c. Hael*, 2021 QCCDCSF 16; *Chambre de la sécurité financière c. Bernard*, 2018 QCCDCSF 17 et 2017 QCCDCSF 47; *Chambre de la sécurité financière c. Drouin*, 2021 QCCDCSF 67.

CD00-1436

PAGE 9

justifier son absence. Ce sont des raisons personnelles et confidentielles lui dit-elle.

[34] Le comité a écouté l'enregistrement de cette conversation téléphonique entre l'intimée et l'enquêteur lorsqu'elle lui annonce qu'elle ne sera pas présente à la rencontre; on peut constater les difficultés rencontrées par l'enquêteur pour obtenir la collaboration de l'intimée.

[35] Toutefois, la rencontre ainsi annulée a eu lieu quelques jours plus tard. L'enquête n'a donc pas été retardée pendant une très longue période en raison du défaut de l'intimée de se présenter comme prévu. Dans l'affaire *Auclair* citée plus haut, les manœuvres du représentant ont retardé l'enquête de presque un an et le comité a imposé une radiation d'un an.

[36] L'enquêteur a demandé à l'intimée d'apporter avec elle les dossiers d'un des consommateurs ce que l'intimée a refusé, motivant son refus par le fait que le dossier serait resté chez l'assureur quand il a mis fin à leur relation d'affaire, chose qui n'a pas été vérifiée. Contrairement au dossier *Bernier* cité plus haut, l'intimée n'a pas contrefait des documents.

[37] Enfin, l'intimée éprouvait à ce moment de sérieux problèmes de santé ce dont le comité peut tenir compte dans la détermination de la sanction comme il l'a fait dans les dossiers *Auclair* et *Loyer*.

[38] Le comité imposera donc à l'intimée, une radiation temporaire d'une durée de deux semaines à être purgée de façon consécutive aux sanctions imposées. Le comité ordonnera également la publication d'un avis de la décision aux frais de l'intimée, et la condamnera au paiement des déboursés.

CD00-1436

PAGE 10

POUR CES MOTIFS, le comité de discipline :

ORDONNE la radiation temporaire de l'intimée pour une période de cinq mois quant au chef 1 de la plainte;

ORDONNE la radiation temporaire de l'intimée pour une période de cinq mois quant au chef 2 de la plainte;

ORDONNE que ces deux périodes de radiation soient purgées de façon concurrente.

ORDONNE la radiation temporaire de l'intimée pour une période de deux semaines quant au chef 4 de la plainte;

ORDONNE que cette radiation soit purgée de façon consécutive aux radiations ordonnées par les chefs 1 et 2 de la plainte;

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

CONDAMNE l'intimée au paiement des déboursés conformément à l'article 151 du Code des professions.

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

CD00-1436

PAGE 11

(S) M^e Madeleine Lemieux

M^e MADELEINE LEMIEUX
Présidente du comité de discipline

(S) Marc Binette

M. MARC BINETTE, PL. FIN.
Membre du comité de discipline

(S) Stéphane Prévost

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

M^e Claude G. Leduc
ML AVOCATS, s.e.n.c.r.l.
Avocats de la partie plaignante

M^{me} Hélène Lavoie
Partie intimée
Absente et non représentée

Dates d'audience : 15 novembre 2022 et 13 mars 2023

COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ

A0430
A2210

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.