

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

Avis de publication

Avis 31-364 du personnel des ACVM : *Rapport annuel 2022 du comité mixte des organismes de réglementation sur l'OSBI*

(Texte publié ci-dessous)



Canadian Securities Administrators
Autorités canadiennes en valeurs mobilières

Avis 31-364 du personnel des ACVM *Rapport annuel 2022 du comité mixte des organismes de réglementation sur l'OSBI*

Octobre 2023

INTRODUCTION

Le présent avis est publié conjointement par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières (**ACVM**) et l'Organisme canadien de réglementation des investissements (**OCRI**). Il s'agit du rapport annuel du comité mixte des organismes de réglementation (**CMOR**) sur l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement (**OSBI**).

Le CMOR est composé de représentants des ACVM et de l'OCRI. En 2022, les représentants désignés des ACVM étaient la Colombie-Britannique, l'Alberta, l'Ontario et le Québec. Le CMOR comptait également des représentants des deux organismes d'autorégulation (**OAR**) qui ont fusionné le 1^{er} janvier 2023 pour constituer l'OCRI, soit l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (**OCRCVM**) et l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels (**ACFM**).

Le CMOR est d'avis que l'existence d'un service indépendant de règlement des différends qui soit équitable et efficace est importante pour la protection des investisseurs au Canada et essentielle à l'intégrité et à la confiance des marchés des capitaux. Le CMOR met tout en œuvre pour que les investisseurs bénéficient d'un mécanisme de règlement des différends efficace, accessible et équitable. Il rencontre régulièrement l'OSBI pour traiter d'enjeux de gouvernance, de questions opérationnelles et d'autres défis importants qui pourraient avoir une incidence sur l'efficacité du processus de règlement des différends.

Le présent avis a pour objet de fournir un aperçu du CMOR et des principales activités qu'il a menées en 2022.

Contexte de l'établissement du CMOR

En mai 2014, l'entrée en vigueur de modifications apportées au *Règlement 31-103 sur les obligations et dispenses d'inscription et les obligations continues des personnes inscrites* (les **modifications**) a obligé tous les courtiers et conseillers inscrits à mettre les services de règlement des différends de l'OSBI à la disposition de leurs clients, sauf au Québec, où le régime de règlement des différends administré par l'Autorité des marchés financiers (l'**Autorité**) continuerait de s'appliquer. Au Québec, l'Autorité offre des services de règlement des différends aux clients des courtiers inscrits et des conseillers inscrits qui résident dans la province. Le régime québécois ne change pas, et les sociétés inscrites au Québec doivent informer leurs clients résidant dans la province de l'existence de ces services. Les investisseurs québécois peuvent néanmoins avoir recours aux services de l'OSBI pour les différends qui relèvent de son mandat plutôt qu'à ceux offerts par l'Autorité.

PROTOCOLE D'ENTENTE / MODIFICATIONS

Parallèlement à l'adoption des modifications, les ACVM et l'OSBI ont signé un protocole d'entente qui prévoit un cadre de surveillance conçu pour veiller à ce que l'OSBI continue de respecter les normes établies par les ACVM¹. Le protocole d'entente prévoit aussi un cadre permettant aux membres des ACVM et à l'OSBI de coopérer et de communiquer de manière constructive.

En 2015, le protocole d'entente a été modifié pour y ajouter l'Autorité à titre de signataire². Celle-ci s'est ainsi ralliée à tous les autres membres des ACVM. La version modifiée vient également clarifier certaines dispositions, notamment celles portant sur l'échange d'information et l'obligation de procéder à une évaluation indépendante de l'OSBI³.

MANDAT DU CMOR

Les autorités membres des ACVM et l'OSBI ont convenu avec les OAR de mettre sur pied le CMOR aux fins suivantes :

- faciliter une approche globale de l'échange d'information et surveiller le processus de règlement des différends dans l'objectif général de promouvoir la protection des investisseurs et leur confiance dans ce mécanisme externe;
- favoriser l'équité, l'accessibilité et l'efficacité du processus de règlement des différends;
- faciliter la communication et la consultation régulières entre les membres du CMOR et l'OSBI.

¹ Le protocole d'entente énonce les normes que l'OSBI devrait respecter sur les points suivants : gouvernance; indépendance et équité; processus d'exécution de certaines fonctions en temps opportun et de façon équitable; frais et coûts; ressources; accessibilité; systèmes et contrôles; principales méthodes; partage d'information; et transparence.

² L'Autorité a paraphé le protocole d'entente le 1^{er} décembre 2015.

³ Voir le protocole d'entente modifié et reformulé concernant la surveillance de l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement conclu entre les Autorités canadiennes en valeurs mobilières et l'OSBI ([Amended and Restated Memorandum of Understanding concerning oversight of the Ombudsman for Banking Services and Investments among the Canadian Securities Administrators and OSBI](#), en anglais).

Aperçu des activités du CMOR en 2022

En 2022, quatre réunions ordinaires ont été tenues : en mars, en juin, en septembre et en décembre. Le CMOR a tenu une réunion ponctuelle en mai, a rencontré le conseil d'administration de l'OSBI (le **conseil de l'OSBI**) en septembre et a échangé avec l'OSBI tout au long de l'année. Ces rencontres ont permis au CMOR d'être mis au fait de certains points par l'OSBI, comme le prévoit le protocole d'entente.

Figurent ci-après les questions traitées et approfondies par le CMOR, y compris celles dont l'OSBI lui a fourni un état actualisé tout au long de 2022 :

1. Évaluation indépendante de l'OSBI en 2021 :

Le protocole d'entente prévoit que les activités et les pratiques de l'OSBI dans le cadre de son mandat d'investissement doivent être évaluées indépendamment aux cinq ans. L'OSBI a remis l'*Évaluation indépendante de l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement – Mandat d'investissement pour 2021* (le **rapport sur le mandat d'investissement**) au CMOR en 2022, et l'a publié le 13 juin de la même année. Comme l'a fait remarquer le CMOR dans son rapport annuel de 2021, les évaluateurs indépendants ont, dans l'ensemble, constaté que l'OSBI respectait et dépassait ses obligations en vertu du protocole d'entente. Le rapport sur le mandat d'investissement présente 22 recommandations d'amélioration visant la gouvernance, les stratégies, les activités, la valeur ajoutée et la sensibilisation, dont celle que l'OSBI devrait être habilité à rendre des décisions exécutoires.

Comme il était indiqué dans le rapport annuel de 2021, des représentants du CMOR ont rencontré les évaluateurs indépendants en 2022 afin de discuter du rapport sur le mandat d'investissement. Le personnel de l'OSBI a fait le point régulièrement avec le CMOR sur l'avancement du processus d'évaluation, et une rencontre entre ce dernier et le conseil de l'OSBI a eu lieu le 28 septembre 2022 afin d'en apprendre davantage sur la position de l'OSBI concernant les constatations et les recommandations contenues dans le rapport sur le mandat d'investissement.

Le personnel de l'OSBI informe régulièrement le CMOR de la suite donnée par l'organisme au rapport sur le mandat d'investissement et à propos des plans d'action connexes. Ce dernier collabore avec l'OSBI et tient compte des commentaires des parties prenantes pour décider des suites à y donner.

2. Projet des ACVM de renforcer l'OSBI :

En 2022, le CMOR a été tenu informé tous les trimestres de l'avancement des travaux réglementaires menés par les ACVM en vue de renforcer le rôle de l'OSBI en tant que service indépendant de règlement de différends, notamment du progrès vers la création d'un cadre de pouvoir exécutoire pour l'OSBI qui soit équitable, efficient, accessible et plus proche des pratiques exemplaires d'autres ombudsmans de services financiers à l'international.

3. Surveillance continue des déclarations trimestrielles de l'OSBI, refus d'indemnisation et dédommagements pour des montants inférieurs à ceux recommandés par l'OSBI :

Le CMOR a continué de surveiller les données relatives aux plaintes en matière d'investissement, notamment les refus d'indemnisation et les dédommagements pour des montants inférieurs à ceux recommandés par l'OSBI, par l'examen des déclarations trimestrielles de ce dernier. Selon le CMOR, ces données peuvent, sous l'angle des risques, être parfois l'indication que les pratiques de traitement des plaintes d'une société posent problème ou faire douter qu'elle participe aux services de l'OSBI de bonne foi ou conformément à la norme de diligence applicable.

En 2022, aucun refus d'indemnisation n'a été publié.

Globalement, depuis l'exercice 2018 de l'OSBI, les clients ont reçu environ 1,6 million de dollars de moins que recommandé par l'OSBI. Le CMOR continue de s'en inquiéter. Pour les exercices 2018 à 2022 de l'OSBI, des 844 dossiers s'étant soldés par le versement d'un dédommagement pécuniaire, 42 (soit environ 5 %) mettant en cause 24 sociétés se sont réglés en deçà des recommandations de l'OSBI. Durant la même période, 10 des 24 sociétés ont conclu des règlements inférieurs à la recommandation de l'OSBI plus d'une fois. À la suite des efforts de suivi des autorités membres des ACVM et des OAR sur des cas de règlements inférieurs, deux de ces sociétés ont effectué des paiements supplémentaires aux clients dans trois cas en 2021 afin que les montants d'indemnisation soient conformes aux recommandations de l'OSBI.

Pour environ 57 % des dossiers à règlement inférieur, les recommandations dépassaient 50 000 \$. En moyenne, ces dossiers se sont réglés à 60 % du montant recommandé par l'OSBI. Lorsque l'OSBI recommandait une indemnisation de 50 000 \$ ou moins, le plaignant recevait en moyenne 8 373 \$ de moins que le montant recommandé. Et lorsqu'il en recommandait une supérieure à 50 000 \$, le plaignant recevait en moyenne 59 373 \$ de moins que recommandé.

Le CMOR n'ignore pas l'incidence que peuvent avoir sur les plaignants le refus des sociétés de dédommager leurs clients selon les recommandations de l'OSBI ou les dédommagements pour des montants moindres que ceux recommandés par l'OSBI. Les plaignants comptent sur l'OSBI pour obtenir une issue équitable à leur plainte grâce à un mécanisme de règlement des différends qui nécessite un engagement et des ressources de la part de toutes les parties. Lorsqu'une société refuse de dédommager un client ou lui verse un dédommagement d'un montant inférieur aux recommandations, le plaignant peut se sentir incapable de poursuivre l'affaire en raison du temps et des frais que cela implique, notamment pour se trouver un représentant légal et tenter une poursuite au civil contre la société. Les refus d'indemniser et les règlements pour des montants inférieurs aux recommandations minent la confiance dans l'équité et l'efficacité du mécanisme de règlement des différends pour les investisseurs.

Le CMOR continue de surveiller ce type de règlements et appuie les travaux actuellement menés par les ACVM afin d'habiliter l'OSBI à rendre des décisions exécutoires.

4. Problèmes systémiques :

En vertu du protocole d'entente, le président du conseil de l'OSBI doit informer les membres des ACVM désignés de toute question qui aurait vraisemblablement des implications réglementaires importantes, notamment celles qui semblent toucher plusieurs clients d'une ou de plusieurs sociétés inscrites (les **problèmes systémiques**). En 2015, le CMOR a mis la dernière main à un protocole conclu avec l'OSBI qui définit les problèmes systémiques potentiels et énonce une approche réglementaire pour les traiter une fois qu'ils ont été signalés par l'OSBI dans le cadre du protocole d'entente. L'échange de renseignements sur les plaintes individuelles relatives à des problèmes systémiques permet d'évaluer si un problème systémique existe et de mesurer son incidence sur la personne inscrite en question, la catégorie d'inscription de celle-ci et/ou les investisseurs. Voir le [protocole de traitement des problèmes systémiques de l'OSBI et du CMOR](#) pour plus de renseignements.

En 2022, l'OSBI et le président du conseil de l'OSBI ont signalé un nouveau problème systémique au CMOR :

- Un courtier exécutant a reçu deux plaintes à propos d'un problème systémique touchant les investisseurs canadiens faisant l'acquisition de dérivés américains; il a résolu le problème peu après l'avoir découvert. Le problème a été renvoyé à l'OAR concerné, qui a conclu que seuls deux plaignants étaient visés.

Le CMOR a aussi été tenu informé au sujet d'un problème systémique signalé antérieurement :

- Un gestionnaire de portefeuille a été visé par de multiples plaintes selon lesquelles, dans de nombreux cas, il aurait sous-estimé et faussement présenté le risque de placement dans un fonds et négligé la tolérance au risque documentée des investisseurs. Le problème a été renvoyé à l'autorité membre des ACVM compétente, qui, à la suite d'un examen continu, a subordonné l'inscription de ce gestionnaire à des conditions en 2022.

5. Tendances existantes et émergentes en matière de plaintes :

Le CMOR a travaillé de concert avec l'OSBI pour dégager et surveiller les tendances existantes et émergentes en ce qui a trait au volume de plaintes, ainsi qu'à la nature des plaintes reçues. L'OSBI a transmis trimestriellement au CMOR des données globales détaillées relatives aux produits, aux enjeux et aux résultats, de même que des résultats de cas dépersonnalisés et des résumés contribuant à l'identification de ces tendances.

En 2022, le CMOR a constaté une hausse des plaintes concernant les courtiers d'exercice restreint en lien avec les cryptoactifs. La plupart de ces cas (85 %) se rapportaient à des activités frauduleuses dans le cadre desquelles le client était amené, par la force ou la tromperie, à accepter qu'un tiers accède à son compte, et des cryptoactifs étaient ensuite transférés dans le portefeuille d'un tiers. À ce jour, l'OSBI a remarqué qu'en dépit des mises en garde des sociétés et de leurs mesures de prévention de la fraude, ces cas de fraude demeurent courants. Le CMOR continue de surveiller cette tendance et d'échanger, notamment avec l'OSBI, sur les façons d'en réduire les risques.

Au cours du dernier trimestre de 2022, le personnel de l'OSBI a indiqué au CMOR avoir observé une augmentation du volume des plaintes relatives aux organismes de placement collectif et à des enjeux de convenance qui semblait, selon lui, attribuable principalement aux conditions récentes de marché. Par exemple, l'OCRI a constaté un accroissement des plaintes relatives à des organismes de placement collectif à revenu fixe, dont certains ont récemment subi des pertes en raison des taux d'intérêt actuels. Le CMOR et l'OSBI continuent de suivre cette tendance.

En 2022, le CMOR a noté un fléchissement dans la tendance relevée précédemment des plaintes relatives aux courtiers offrant des services pour comptes sans conseils. Ces plaintes correspondaient à une hausse globale des comptes nouvellement ouverts et à des activités de négociation exercées en 2020 et 2021, les principales plaintes portant sur les marges, les erreurs de transactions et les problèmes de service liés aux plateformes de négociation. L'OCRI a tenu le CMOR au fait des efforts qu'il a déployés en lien avec cette augmentation. Le nombre de plaintes en la matière a considérablement diminué au cours de l'année.

6. Examen et prise en considération des commentaires des parties prenantes :

Le CMOR a reçu des commentaires des parties prenantes principalement à son adresse courriel réservée (ContactJRC-CMOR@acvm-csa.ca). Il discute régulièrement des commentaires reçus, envisage des façons d'améliorer l'efficacité de sa surveillance conformément à son mandat et met en place les changements nécessaires. Les commentaires débordant le mandat du CMOR et ses domaines de surveillance sont transférés à l'OSBI, au projet ou au comité ACVM pertinent ou encore à l'autorité concernée ou à l'OCRI aux fins d'examen.

7. Communication avec le secteur au sujet du mécanisme de transfert des plaintes :

Dans la poursuite d'un examen entamé en 2020, le CMOR a été informé que les sites Web de certaines sociétés inscrites présentaient le mécanisme de transfert de plaintes d'une façon floue ou pouvant entraîner de la confusion chez les investisseurs. Plus précisément, on n'y indiquait pas clairement que les clients ne sont pas tenus d'utiliser les services internes de transfert des plaintes de la société inscrite avant de faire appel à l'OSBI s'ils sont insatisfaits de la réponse de cette dernière à leur plainte. À la suite d'une communication d'un membre des ACVM et des OAR, toutes les sociétés contactées ont modifié leurs sites Web et les autres documents destinés aux investisseurs en conséquence.

8. Projet de modification des exigences concernant les plaintes des clients, les enquêtes internes et les autres faits à signaler de l'OCRCVM :

L'OCRCVM a fait le point avec le CMOR au sujet du projet de modification des règles des courtiers qui viendrait inscrire dans la réglementation les attentes entourant les faits devant lui être signalés et certaines pratiques exemplaires en matière de traitement des plaintes observées chez les courtiers ainsi qu'à l'échelle internationale. Il a reçu des commentaires des parties prenantes et a tenu le CMOR informé des étapes à venir.

9. Consultation sur le programme d'arbitrage de l'OCRCVM :

Le CMOR a examiné les recommandations adressées à l'OCRCVM par un groupe de travail externe mis sur pied afin de proposer des améliorations au programme d'arbitrage de l'organisme. Il a formulé ses commentaires au groupe de travail ainsi qu'à l'OCRCVM, notant au passage la complexité des mécanismes de traitement des plaintes en général, le risque de confusion chez les investisseurs, et l'incidence du chevauchement possible entre les réclamations qui peuvent être traitées soit par l'OSBI, soit dans le cadre du programme d'arbitrage de l'OCRCVM sur la prise de décision du consommateur. Ce dernier a publié les recommandations du groupe de travail aux fins de consultation publique en décembre 2022, et le CMOR est tenu au fait. L'OSBI a aussi fait part de ses préoccupations à ce dernier, notamment que l'application du programme d'arbitrage à des règlements de montants inférieurs ainsi qu'à des plaignants non représentés complexifierait le système de règlement des différends et susciterait de la confusion chez les investisseurs. Lors de la publication des recommandations, l'OCRCVM a encouragé les intervenants à aborder la question de la coexistence de son programme d'arbitrage et de l'OSBI au sein du cadre actuel de règlement des différends et a indiqué qu'il envisageait d'ouvrir le programme d'arbitrage uniquement aux réclamations dépassant le plafond d'indemnisation de l'OSBI, puisque conçu pour être une solution de rechange aux tribunaux axée sur les réclamations complexes et importantes.

10. Faits nouveaux au fédéral concernant le traitement externe des plaintes dans le secteur bancaire :

Le CMOR a discuté des principaux thèmes et commentaires tirés de la consultation fédérale portant sur les organismes externes de traitement des plaintes, et de la proposition du gouvernement fédéral d'introduire des modifications législatives afin de désigner une entité à but non lucratif comme organisme externe unique de traitement des plaintes unique dans le secteur bancaire. Le 30 juin 2022, le gouvernement fédéral a institué un nouveau cadre de protection des consommateurs de produits et services financiers au sein de la *Loi sur les banques* en vue de renforcer la procédure de traitement des plaintes des clients des banques. Ces modifications qui, entre autres choses, exigent des banques qu'elles traitent les plaintes formulées par les clients dans un délai de 56 jours, se sont traduites par une réduction de l'attrition des plaignants et, donc, par des volumes globaux de cas bancaires et d'investissement sans précédent pour l'OSBI. Ce dernier a également tenu le CMOR informé des initiatives mises en œuvre pour répondre à ces modifications, notamment la création d'une page Web renfermant de l'information sur les cas bancaires, en plus de publier, le 1^{er} septembre 2022, l'*Évaluation indépendante de l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement (OSBI) Mandat bancaire*. Le CMOR a étudié ce rapport à titre informatif et continue de surveiller l'évolution de l'action fédérale concernant le traitement externe des plaintes dans le secteur bancaire.

Réunion du CMOR avec le conseil d'administration de l'OSBI

Conformément au protocole d'entente, la réunion annuelle du CMOR et du conseil de l'OSBI a eu lieu le 28 septembre 2022. Outre les discussions générales sur les questions de fonctionnement et de gouvernance et sur l'efficacité des processus de l'OSBI, ont aussi été abordés les recommandations formulées dans le rapport sur le mandat d'investissement, surtout celles relatives au signalement des problèmes systémiques, les consultations publiques de l'OSBI prévues pour 2023 ainsi que les travaux en cours menés par les ACVM afin de renforcer le pouvoir de l'OSBI d'obtenir réparation pour les investisseurs.

RAPPORT ANNUEL DE L'OSBI

Pour plus de renseignements sur l'OSBI, on peut consulter son [rapport annuel pour l'exercice terminé le 31 octobre 2022](#).

COMMENTAIRES

Nous remercions les divers intervenants pour les commentaires qu'ils ont transmis à l'égard des rapports annuels antérieurs et nous accueillons les commentaires sur le dernier rapport annuel et sur toute question relative à la surveillance de l'OSBI par le CMOR. Prière de les faire parvenir à ContactJRC-CMOR@acvm-csa.ca.

QUESTIONS

Pour toute question concernant le présent avis du personnel des ACVM, prière de vous adresser à l'un des membres du personnel des ACVM suivants :

Antoine Bédard

Directeur principal de l'assistance
aux clientèles

Autorité des marchés financiers

418 525-0337, poste 2751

1 877 525-0337, poste 2751

antoine.bedard@lautorite.qc.ca

Mark Wang

Director, Capital Markets Regulation

British Columbia Securities Commission

604 899-6658

mwang@bcsc.bc.ca

Meg Tassie

Senior Advisor,

Capital Markets Regulation

British Columbia Securities Commission

604 899-6819

mtassie@bcsc.bc.ca

Eniko Molnar

Senior Legal Counsel, Market Regulation

Alberta Securities Commission

403 297-4890

eniko.molnar@asc.ca

Tyler Fleming

Director, Investor Office

**Commission des valeurs mobilières
de l'Ontario**

416 593-8092

tfleming@osc.gov.on.ca

Paola Cifelli

Manager, Investor Office

**Commission des valeurs mobilières
de l'Ontario**

416 263-7669

pcifelli@osc.gov.on.ca

Carlin Fung

Senior Accountant, Compliance and
Registrant Regulation

**Commission des valeurs mobilières
de l'Ontario**

416 593-8226

cfung@osc.gov.on.ca

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
ALFARO	JOHN CARLO	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-09-23
ALKABBANI	BOUCHRA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-09-18
ASSI	SOPHIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-23
AZAZOGLU	FATIMA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-09-15
BEAUDRY BESSETTE	DAVID	GROUPE CLOUTIER INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-06
BELIVEAU	LUC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
BILARDI	ELENA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2023-09-28
BILODEAU	VÉRONIC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-03
BOBON	STÉPHANIE HUGUETTE DENISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
BRUNEAU	JULIEN	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2023-09-18
CARUANA	CARMELO PATRICK	BMO LIGNE D'ACTION INC.	2023-09-29
CHARBONNEAU	MELANIE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2023-10-03
CHARTRAND	MÉLANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-02
CLUSIAU	ALEXANDRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-25
COUTURE	MARIO	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2023-09-29
DEHBI	KAOUTAR	VALEURS MOBILIERES GROUPE INVESTORS INC.	2023-09-28
DESBOIS	ALAIN-OLIVIER	SVX	2023-09-30
DIMAKIS	NICK	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2023-10-03
DION	RICHARD	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2023-09-30
DUBÉ	ELAINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
DUBEAU	CARL	GESTION MD LIMITÉE	2023-09-29
DUCHESNE	CHARLES	IPC INVESTMENT CORPORATION	2023-10-02

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
DUFRESNE	YVES	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-09
DUPOIS	PHILLIP	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-30
EBADI	AHMAD MUSAWER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-28
FABI	MARTIN	MARCHES FINANCIERS MACQUARIE CANADA LTEE	2023-09-29
FLIBOTTE	SYLVAIN	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2023-10-01
FORTIN	MICHELINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-03
GAUTHIER-DESMEULES	ANDRÉA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-30
GAVIRIA ORTEGA	DIANA MARCELA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-03
GINGUES	MANON	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2023-09-14
GOYETTE	MICHEL	SERVICES CONSEILS OPTIMISTA INC.	2023-10-05
GUINDO	ISMAËL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-02
HADDAD	MALIKA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-25
HELMI	ALEXANDRE ABRAHAM	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-10-03
HILILE	LARBI	ÉPARGNE C.S.T. INC.	2023-10-04
HOTTE	MYRIAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-03
HOULE	NICOLE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2023-09-30
HUARD	ALEXANDRA	PLACEMENTS CIBC INC.	2023-09-25
HUPPÉ	NANCY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
JÉDIER	KATY STÉPHANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-04
LABRIE	SAMUEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-04
LAHAIE	LOUIS-CHARLES	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2023-09-29
LALLIER	LINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-04

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
LAMBERT	MARIE-FRANCE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-03
LANCTOT	LOUIS-JAMES	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2023-09-18
LAPLANTE-CHARBONNEAU	SARAH LEE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
LAPOINTE	SOPHIE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-02
LAROSE NUNEZ	ALEXANDRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-04
LAUFER	ANNIE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-05
LEDUC	CAROLINE	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2023-10-03
LEDUC	JEAN-FRANCOIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-09-29
LEPAGE	PHILIPPE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2023-10-06
LEROUX	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-22
LESSARD	MARIELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
LOUBIER	AUDREY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-03
MALBOEUF	CLAUDETTE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
MARQUES-CONDE	BRITTANY	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-02
MARTINEAU	GABRIEL	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-09-04
MCLAUGHLIN	ELIZABETH	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-09-04
MOKHENACHE	SARAH	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
MORISSETTE	LINA	BMO NESBITT BURNS INC.	2023-09-29
NIGRO	ROSALBA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-09-29
PANTAZIS	JOHN	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2023-09-29
PELLETIER	SUZY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
PELLETIER	ANNE-SOPHIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-07
PHILIPPE	GABRIELLE YVONNE MONIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
PINTO	LISA	BMO NESBITT BURNS INC.	2023-10-05

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
PITTARO	JOHN	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-28
PITTARO	DAVID	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-28
PLOUFFE	JOËL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-30
PRIMEAU	LEONARD-CHRISTIAN RENE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2023-09-29
RENAUD	ANDRÉ	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2023-09-29
RICHARD	ISABELLE	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2023-10-04
RIMOKH	SAMUEL	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2023-10-03
ROUMELIOTIS	DIMITRA	DEAN EVANS SERVICES AU CLIENT PRIVÉ INC.	2023-10-05
ROY	SYLVIANNE	PLACEMENTS CIBC INC.	2023-09-30
ROY	CAMILLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-30
SELLEN	SAMANTHA ASHLEY	PLACEMENTS MANUVIE INCORPORÉE	2023-10-05
SIMBANDUMWE	LYSE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-28
SMITH	GEORGE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-09-18
SOULEY	AFI SENA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-09-29
THÉROUX	NICOLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-02
THIBAUT	MADELEINE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-07-07
THIPHRAKESONE	NATHALIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-09-29
TURGEON-VACHON	BÉATRICE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-09-30
VACHON	NICOLAS	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2023-09-22
VAILLANCOURT	DANNY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-03
WANG	DI	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-10-06
YOUNG KUEN YIN	NELLY	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-10-03
ZHOU	YIQIN	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2023-09-28

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
TREMBLAY	SIMON	CWB GESTION DE PATRIMOINE	2023-10-03

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
104300	BOUCHER, CLAUDE	1a	2023-10-04
105968	CARON, CHARLOTTE	1a	2023-10-05
107256	CIRCÉ, MÉLANIE	6a	2023-10-06
110287	DION, MICHAEL	1a	2023-10-06
110301	DION, RICHARD	2a	2023-10-05
110301	DION, RICHARD	1a	2023-10-05
110620	DOYON, STEVE	2a	2023-10-10
110620	DOYON, STEVE	1a	2023-10-10
112126	FERNANDEZ, NATALIO JR	1a	2023-10-05
113492	GAGNON, MICHAEL	2a	2023-10-04
115531	GRIMARD, ROGER	1a	2023-10-04
129340	RODRIGUE, MARIE	3a	2023-10-05
131000	SIMARD, RAYNALD	1a	2023-10-04
139536	ZIANI-BEY, MARTINE	5a	2023-04-10
140328	TERRIEN, LUCIE	5a	2023-10-05
157119	DUBEAU, CARL	2c	2023-10-06
162951	VANDAL, LYNE	4b	2023-06-29
163313	VINCENT, MANON	4b	2023-07-18
163418	MORIN, VALÉRIE	4a	2023-10-04
183691	CARLI, FRÉDÉRIC	1a	2023-10-04

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
194729	DESLONGCHAMPS, CATHERINE	6a	2023-10-06
196248	PEARSON, MANON	4b	2023-10-10
196256	RIVEST, YANNICK	6a	2023-10-04
197666	LEDUC, CAROLINE	6a	2023-10-04
200315	WILSON PROULX, GUILLAUME	1a	2023-10-04
200472	DEHBI, KAOUTAR	1a	2023-10-05
202058	FAUCHER, FRANCE	1b	2023-10-04
203331	BERTHIAUME, KAROL-ANN	3a	2023-10-10
210369	ALLARD, JULIE	1a	2023-10-05
213157	SERGERIE, CHRISTINE	5a	2023-04-13
217356	DORE, ROGER	1a	2023-10-04
220725	SHEEHAN, SAMANTHA	4b	2023-10-10
220904	LEMAY, ANNE-MARIE	5a	2023-10-10
222161	SLAMA, MERIEM	6a	2023-10-10
223734	VRANA, ALYSSA	4b	2022-12-06
227122	GRONDIN, BRYAN	1a	2023-10-10
229122	MONETTE, CHRISTOPHER	4b	2023-10-10
230348	PELLETIER-PAQUETTE, ALEXANDRE	3a	2023-10-04
233079	LAPRISE TAILLON, ANDRÉANNE	4b	2023-10-05
238871	DROUIN, CÉLINE	16a	2023-10-10
241011	NADEAU, CATHERINE	1a	2023-10-04
242459	FOURNIER, MAUDE	1a	2023-10-10
245311	FAVA, MALCOM PATRICK	4b	2023-10-06
246022	FILION, JONATHAN	1a	2023-10-10
247271	BEAUCHAMP, SAMUEL	1a	2023-10-06
247376	SUN, KAI	1a	2023-10-10
247963	SEKKAT, LUCAS	1a	2023-10-04
250077	HANDFIELD, FLORA	4b	2023-10-04
250632	LONGTIN, ÉMILIE	5a	2023-10-04
251185	RICHER, MICKEL	1a	2023-10-10
251242	WANAT, EVA	4b	2023-10-06
255329	METANGMO, PHILIPPE AIME	4b	2023-10-10
256198	VAILLANCOURT, DENIS	1a	2023-10-05
256581	MELIKIAN, GARO	1a	2023-10-05
257878	LABBÉ, JEAN-FRANÇOIS	1a	2023-10-10
259153	MEGNINOU, ADIVIGNON JEAN ARNOLD	3b	2023-10-10

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
259514	GUARNEROS PERALTA, SARA DANIELA	3b	2023-10-04

Non-renouvellement

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

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

Représentants ayant régularisé leur situation

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

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

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

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

4b Assurance de dommages des particuliers (Courtier)

4c Assurance de dommages des entreprises (Courtier)

5a Expertise en règlement de sinistres

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

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

6a Planification financière

16a Courtage hypothécaire

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
125549	PAIEMENT, MARC	1a	2023-10-01
125574	PAINCHAUD, JOHANNE	6a	2023-10-01
125765	PAQUETTE, JOSÉE	1a	2023-10-01
125783	PAQUETTE, PIERRE	1a	2023-10-01
125783	PAQUETTE, PIERRE	2b	2023-10-01
125787	PAQUETTE, RAYNALD	4a	2023-10-01
125821	PAQUIN, JULIE	6a	2023-10-01
125829	PAQUIN, MARIO	4c	2023-10-01
125937	PARE, GILLES	1a	2023-10-01
125950	PARÉ, JOAN	6a	2023-10-01
125996	PARENT-TREMBLAY, DOMINIQUE	4a	2023-10-01
126022	PARENT, MICHEL	1a	2023-10-01
126334	PELLETIER, ANN	6a	2023-10-01
126425	PELLETIER, MANON	4a	2023-10-01
126465	PELLETIER, RENÉ	2a	2023-10-01
126465	PELLETIER, RENÉ	1a	2023-10-01
126479	PELLETIER, SIMON	1a	2023-10-01
126479	PELLETIER, SIMON	2a	2023-10-01
126533	PEPIN, GILBERT	1a	2023-10-01
126533	PEPIN, GILBERT	2a	2023-10-01
126639	PERREault, LINE	6a	2023-10-01
126779	PESANT, JACQUES	1a	2023-10-01
126784	PESCE, ELISABETTA	6a	2023-10-01
127121	PINSONNEAULT, CLAUDE	4a	2023-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
127128	PINSONNEAULT, YVON	4a	2023-10-01
127163	PITRE, PIERRE	1b	2023-10-01
127184	PLAMONDON, ÉRIC	1a	2023-10-01
127226	PLANTE, DENIS	1a	2023-10-01
127226	PLANTE, DENIS	2a	2023-10-01
127245	PLANTE, JOSÉE	3b	2023-10-01
127261	PLANTE, MICHEL	1a	2023-10-01
127261	PLANTE, MICHEL	4a	2023-10-01
127265	PLANTE, NORMAN	4a	2023-10-01
127266	PLANTE, PATRICK	1a	2023-10-01
127266	PLANTE, PATRICK	2a	2023-10-01
127290	PLOUFFE, JACQUES	4a	2023-10-01
127418	POIRIER, PIERRE	1a	2023-10-01
127425	POIRIER, ROBERT	1a	2023-10-01
127589	POTVIN, MARIE-CHANTALE	4a	2023-10-01
127667	POULIN, MARCO	3b	2023-10-01
127700	POULIN, SERGE	1a	2023-10-01
127700	POULIN, SERGE	6a	2023-10-01
128217	RACINE, FRANCINE	6a	2023-10-01
128226	RACINE, JULIE	5a	2023-10-01
128250	RACZKA, URSZULA	1a	2023-10-01
128391	RAVARY, MICHEL	4a	2023-10-01
128544	RENAUD, ANDRÉ	2a	2023-10-01
128544	RENAUD, ANDRÉ	1a	2023-10-01
128680	RICCARDI, PETER	4a	2023-10-01
128698	RICHARD, ANNIE	6a	2023-10-01
128709	RICHARD, DANIS	1b	2023-10-01
128914	RIOUX-BLAIS, NICOLAS	16a	2023-10-01
128930	RIVARD, JOSETTE	6a	2023-10-01
129055	ROBERT, JOCELYN	4a	2023-10-01
129055	ROBERT, JOCELYN	1a	2023-10-01
129103	ROBERTSON, YVES	1a	2023-10-01
129238	ROCHEFORT, JEAN	1a	2023-10-01
129238	ROCHEFORT, JEAN	2a	2023-10-01
129259	ROCHELEAU, SYLVIE	6a	2023-10-01
129591	ROUSSEAU, MARC	2a	2023-10-01
129591	ROUSSEAU, MARC	1a	2023-10-01
129599	ROUSSEAU, PATRICIA	1a	2023-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
129696	ROY, CHANTAL	3b	2023-10-01
129722	ROY, DENIS	1a	2023-10-01
129774	ROY, ISABELLE	3a	2023-10-01
129952	ROYER, GINETTE	1a	2023-10-01
130055	RYAN, NATHALIE	6a	2023-10-01
135626	ROBERT, CAROLE	3b	2023-10-01
135733	RENÉ, MARIE-CLAUDE	1a	2023-10-01
136772	PRÉMONT, CHRISTINE	5b	2023-10-01
136883	RIVARD, ALAIN	2a	2023-10-01
136883	RIVARD, ALAIN	1a	2023-10-01
137258	RICHARD, DANY	1b	2023-10-01
137507	ROBERGE, JOSÉE	5a	2023-10-01
139216	ROCH, MARIE-JOSÉE	5a	2023-10-01
139319	POULIN, JOHANNE	5a	2023-10-01
139384	RUFFOLO, EMILIA	5a	2023-10-01
139637	ROY, JOCELYNE	5a	2023-10-01
140102	PARENT, GASTON	5a	2023-10-01
140207	POTTER, KATHLEEN	5a	2023-10-01
140229	RICHARD, ALEXANDRE	2a	2023-10-01
140229	RICHARD, ALEXANDRE	1a	2023-10-01
140963	RAMSAY, MICHAEL	1a	2023-10-01
140975	RIOPEL, LUCIE	5a	2023-10-01
141020	ROY, NATHALIE	3b	2023-10-01
141545	POIRIER, LINDA	4a	2023-10-01
142740	PRONOVOST, SERGE	5a	2023-10-01
145777	PELLERIN, LYNE	6a	2023-10-01
146770	RAKOTONJANAHARY, MIREILLE	6a	2023-10-01
146770	RAKOTONJANAHARY, MIREILLE	1a	2023-10-01
147100	PICHÉ, NATHALIE	3a	2023-10-01
148057	PRIMEAU, STÉPHANIE	6a	2023-10-01
148832	ROWLEY, FRANÇOIS	3b	2023-10-01
149275	ROY, MÉLANIE	3b	2023-10-01
150827	PELLETIER, MARIE-JOSÉE	4b	2023-10-01
152438	RICHARD, LINE	3a	2023-10-01
155316	POIRIER, JEAN-PHILIPPE	4a	2023-10-01
156186	ROY, NORMAND	1a	2023-10-01
156186	ROY, NORMAND	2a	2023-10-01
156384	PAYEUR, VÉRONIQUE	5a	2023-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
156659	PERREAULT, ÉRIC	6a	2023-10-01
156659	PERREAULT, ÉRIC	2c	2023-10-01
157310	ROBERT, DOMINIQUE	4a	2023-10-01
157770	PONZI, LINDA	4a	2023-10-01
160225	PROULX, ANNICK	4b	2023-10-01
160675	PASTOR, PASCAL	6a	2023-10-01
160810	RODRIGUE, LUCIE	5a	2023-10-01
161374	PILOTE, MANON	3a	2023-10-01
162311	PROULX, JACQUELINE	4a	2023-10-01
163540	POIRIER, DOMINIC	5a	2023-10-01
164783	POULIN, RACHEL	1a	2023-10-01
167359	RODRIGUEZ, LEE	1a	2023-10-01
167802	PAQUETTE, ANICK	4b	2023-10-01
168521	PICARD-SOUCY, JENNIFER	5a	2023-10-01
169361	PAGEAU, RITA	1a	2023-10-01
171450	PÉPIN, SUZANNE	4c	2023-10-01
172713	RUSU, MONICA SANDA	1a	2023-10-01
173237	ROUSSEL, GEELY	1a	2023-10-01
173615	RATELLE, JEAN-GUY	1a	2023-10-01
174426	RODRIGUE, CHRISTIAN	5b	2023-10-01
174544	ROBICHAUD, STÉPHANE	4b	2023-10-01
176120	PRÉVOST, DAVID	1a	2023-10-01
176570	PAQUIN, HUGO	3a	2023-10-01
177776	POISSANT, MARTIN	1a	2023-10-01
180433	POIRIER, LUCIE	4a	2023-10-01
180732	QUENNEVILLE, MICHEL	2b	2023-10-01
180825	PICHARDO-GUZMAN, RONNY	1a	2023-10-01
180825	PICHARDO-GUZMAN, RONNY	6a	2023-10-01
181070	PARKER, JASON	1a	2023-10-01
182182	PAQUET, CAROLINE	1a	2023-10-01
182407	POITRAS, JEAN-RENÉ	4a	2023-10-01
182663	ROGERS, PETER ROBERT	4c	2023-10-01
182783	PONCIN, AMBROISE	1a	2023-10-01
186877	PAQUIN, BRUNO	3b	2023-10-01
187920	PRIMEAU, CHANTAL	4b	2023-10-01
188894	PARADIS, MARIE-CLAUDE	4b	2023-10-01
190991	RIOUX-BEAULIEU, MARTIN	1a	2023-10-01
191418	RUELLAND-LAPOINTE, FRANCIS	4a	2023-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
191619	RETCHKIMAN CORONA, MANUEL	1a	2023-10-01
192045	PERRAULT, FRANCINE	1a	2023-10-01
192229	ROBITAILLE, NADINE	1a	2023-10-01
194131	RÉGIS, MARJOLAINE	1a	2023-10-01
195283	QUINTAS, DAVID	1a	2023-10-01
195518	RODI, FRANCESCA	1a	2023-10-01
195852	POLLICE, KATHRYN	6a	2023-10-01
195926	ROBERGE, FRANÇOIS	3a	2023-10-01
196382	PAIEMENT, CHARLES-EMILE	6a	2023-10-01
196909	RUSINEK, BRANDON	6a	2023-10-01
202346	POUSSARD, YVES	1a	2023-10-01
202693	PITRE, MARIE-EVE	3b	2023-10-01
203040	RATTE, DANIEL	1a	2023-10-01
205516	RAMPADO, ALICIA	3a	2023-10-01
205910	PÉRIGNY, CLAUDINE	4b	2023-10-01
207125	PARADIS, AUDREY	3b	2023-10-01
207170	PHILIPPE-FORTIN, JAVIER	1a	2023-10-01
207624	PARADIS, GUILLAUME	1a	2023-10-01
207699	PION, ELIANE	1a	2023-10-01
208570	QUIRION, CHARLES	2a	2023-10-01
208570	QUIRION, CHARLES	1a	2023-10-01
208993	PHARAND, PASCALE	16a	2023-10-01
209147	PAQUETTE, KARINE	1a	2023-10-01
209572	RICHARD, GABRIELLE	5a	2023-10-01
209824	PARISI, ROBERTO	16a	2023-10-01
211599	RUEGSEGGER, DAVID	4b	2023-10-01
211761	POULIN, JOSEPH	E	2023-10-01
211761	POULIN, JOSEPH	4a	2023-10-01
211802	RIGANO, RAPHAËL	6a	2023-10-01
211833	PEREZ, MARIE-PIER	3b	2023-10-01
212448	PROULX, MATHIEU	1a	2023-10-01
213015	PICARD, CLAUDINE	1a	2023-10-01
213623	PAPILLON, DANY	1b	2023-10-01
213809	ROBITAILLE, CATHERINE	1a	2023-10-01
213901	PETIOTE, DAVID	6a	2023-10-01
215003	ROY-GAGNON, JOEY	3b	2023-10-01
215010	RICHARD, FREDERIC	4c	2023-10-01
215615	ROJAS GOMEZ, MILTON MARINO	1a	2023-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
215663	RACINE-BÉLISLE, CAROL ANNE	4a	2023-10-01
216437	PELLETIER, KARINE	1a	2023-10-01
217360	PAPADAKOS, PETER	1a	2023-10-01
217762	RACINE-BERTHIAUME, SOPHIE	3b	2023-10-01
218417	PAWSEY, KATHERINE	3c	2023-10-01
218511	PELLETIER LAURIN, JESSY	1a	2023-10-01
218603	PATANIAN, ELIE RAFFI	6a	2023-10-01
218951	RHEAUME-ROY, CATHERINE	1a	2023-10-01
219095	RICHARD, GABRIEL	1a	2023-10-01
220672	RUDAKENGA, ALAIN	2b	2023-10-01
220838	RIPA, MARIA LUISA	1a	2023-10-01
220992	PLANTE, MARCO	1a	2023-10-01
221350	RACINE, MYRIAM	2a	2023-10-01
221350	RACINE, MYRIAM	1a	2023-10-01
221965	PELLETIER, JUSTINE	6a	2023-10-01
222120	PLEVANO, ALBERTO	2a	2023-10-01
222120	PLEVANO, ALBERTO	1a	2023-10-01
222284	PELLETIER-LAURIN, SANDRA	5a	2023-10-01
222773	ROBITAILLE, CLAUDIA	1a	2023-10-01
223090	PRÉFONTAINE, LOUIS	4b	2023-10-01
223430	PLOURDE, ANTHONY	1a	2023-10-01
223910	PACIUS, LUCIE	3b	2023-10-01
224361	RIOPEL, NATHALIE	4a	2023-10-01
224520	PARSONS, JAMES	3b	2023-10-01
224618	PARE, PIERRE- ALEXANDRE	3b	2023-10-01
224683	PARENTEAU, SYLVAIN	1a	2023-10-01
225291	PLANTE, GUY	1a	2023-10-01
226082	PAUL, IMRAN	1a	2023-10-01
226265	PAQUETTE, DANAÉ	6a	2023-10-01
226929	POMILIO, NADINE	16a	2023-10-01
228304	PETRIN, SAMUEL	1a	2023-10-01
228308	RIDDELL, CHRISTOPHER	1a	2023-10-01
228990	POULIN, MATHIEU	2a	2023-10-01
228990	POULIN, MATHIEU	1a	2023-10-01
229103	PAWLAK, SARA	1b	2023-10-01
229311	ROUABHIA, RANIA	1a	2023-10-01
229704	PEMBELE, STEPHANIE	1a	2023-10-01
229790	RHÉAUME, LOUIS-PHILIPPE	4b	2023-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
230486	PROULX-CANTIN, CATHERINE	5a	2023-10-01
231117	PIERRE, JEAN-BRUNEL	1a	2023-10-01
231135	POMERLEAU, JEAN MICHAEL	4b	2023-10-01
231163	POIRIER, JANIE	3b	2023-10-01
232062	PLANTE, ANTHONY	1a	2023-10-01
232259	RAVANKHAH, MOHSEN	3b	2023-10-01
232260	RIOUX, MARIE-LISE	1a	2023-10-01
232389	PÉRIARD-PICHÉ, KEVIN	1a	2023-10-01
232457	POIRÉ, JEAN-FÉLIX	1a	2023-10-01
232957	ROBITAILLE DELISLE, AMELIE-KIM	5b	2023-10-01
232967	PERRON, ISABELLE	1a	2023-10-01
233083	PEREZ-HENLEY, JOSEE	4b	2023-10-01
233089	ROSE-ROSS, KELLY-ANN	4a	2023-10-01
233167	PELLETIER, JULIE	1a	2023-10-01
233250	REINOSO MARTINEZ, HADI MIRZA	1a	2023-10-01
233281	ROBILLARD-LAVIGUEUR, JOANNIE	3b	2023-10-01
233383	PETIT, MAXIME	3b	2023-10-01
233556	PIERRE LOUIS, NADEGE	1a	2023-10-01
233769	PIERRE, GLENDA NADÈGE	16a	2023-10-01
234884	PENG, ZHI BING	16a	2023-10-01
235242	ROMANO, ROBERT	16a	2023-10-01
235696	PARADIS, LUCIE	16a	2023-10-01
236141	PETIT, NATHALIE	16a	2023-10-01
237272	PATAS, MARIANA	16a	2023-10-01
237285	PORTELANCE-HOULE, CLOÉ	16a	2023-10-01
237707	ROUTHIER, ANTOINE	16a	2023-10-01
239186	PAQUIN-LEMAY, MAUDE	5b	2023-10-01
239231	POIRIER, SAMUEL	4b	2023-10-01
239643	RENE, JEAN RAMSES	1a	2023-10-01
239722	PASQUINI, ELIANA	1a	2023-10-01
239757	POITRAS, NANCY	16a	2023-10-01
239790	PETIT, SONIA	3b	2023-10-01
239792	RUBIO RUBIO, FRANCISCO	16a	2023-10-01
239881	PALADIN, CATHERINE	3b	2023-10-01
240134	POIRIER, MARIE-EVE	1a	2023-10-01
240892	RIVEST-CASSABON, MÉLISSA	1a	2023-10-01
240916	ROY, KARINE	1a	2023-10-01
241039	ROUSSEAU, MAUDE	4b	2023-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
241283	POULIN, SAMUEL	1a	2023-10-01
241460	QUACH, ROBERT	6a	2023-10-01
241948	POIRIER, SARAH	1a	2023-10-01
242426	RAY, MATTHEW	2a	2023-10-01
242426	RAY, MATTHEW	1a	2023-10-01
242454	PARE GRATTON, TEFFANY	1a	2023-10-01
242781	PAGÉ, CÉDRICK	1a	2023-10-01
242849	POTVIN, SEBASTIEN	1a	2023-10-01
242938	RAVEN, RYAN	2c	2023-10-01
243281	ROY HENRICHON, NOÉMIE	4b	2023-10-01
243359	ROUSSEAU, JEAN CHRISTOPHE	1a	2023-10-01
243628	PETITCLERC, JORDANE	4b	2023-10-01
243740	PHLIPS, XAVIER	3b	2023-10-01
243790	ROCHON, JOSEE	4a	2023-10-01
244523	RAYMOND, SÉBASTIEN	16a	2023-10-01
244625	ROBERGE, LAURIE	4b	2023-10-01
244635	PAPACHRISTOPOULOS, MARY	1a	2023-10-01
244666	ROBITAILLE, PRISCILIA	1a	2023-10-01
244751	PEDRO, REBEL JOY	1a	2023-10-01
244938	POULIN, JEAN FRANÇOIS	16a	2023-10-01
245012	POIRÉ, ANTOINE	2a	2023-10-01
245012	POIRÉ, ANTOINE	1a	2023-10-01
245046	PETIT, ISABELLE	1a	2023-10-01
245402	ROUSSEAU, SABRINA	1a	2023-10-01
245572	PLANOJEVIC, STEFAN	1a	2023-10-01
245811	RAMAIAH, TANUJA	1a	2023-10-01
246136	PAYETTE, GABRIELLE	3b	2023-10-01
246148	PEREZ, PAVEL	1a	2023-10-01
246501	PACHECO ESPER, SANTIAGO	4b	2023-10-01
246574	ROBERTSON, COREY	3b	2023-10-01
246619	RAMARATNAM, PRATHIEVE	1a	2023-10-01
246910	POULIOT, SARAH-LOUISE	1a	2023-10-01
246980	RAUSSIN, FLORENCE	1a	2023-10-01
247203	PRÉFONTAINE, CHARLES	1a	2023-10-01
247254	ROY, MARTIN	16a	2023-10-01
247255	RICHARD, PATRICK	4c	2023-10-01
247384	PELLETIER, CHRISTOPHE	1a	2023-10-01
247478	REVEILHAC JAUFFRET, SÉBASTIEN	3b	2023-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
247486	RICCHETTI, GABRIELLE	16a	2023-10-01
247603	RODRIGUE, YOAN	1a	2023-10-01
247690	PIQUETTE, GABRIEL	1a	2023-10-01
247784	POULIN, PIERRE LUC	1a	2023-10-01
247807	POULIN, MIGUEL	1a	2023-10-01
247864	ROBIO, ELMEHDI	3b	2023-10-01
247948	RANGER, MARC	1a	2023-10-01
248562	REZAYI, SIDIQA	1a	2023-10-01
248839	PINTO, AARON	1a	2023-10-01
248956	RONDEAU, MARIE-NOËLLE	16a	2023-10-01
249065	RINFRET-CARRIÈRE, WILLIAM	4b	2023-10-01
249710	ROBERT, EVELYNE	16a	2023-10-01
250046	POLIN, MOHAMMAD JAVED	4b	2023-10-01
250185	PEREZ MONTERROSA, CARLOS RAFAEL	3b	2023-10-01
250213	ROCHDI, LAILA	1a	2023-10-01
250255	PELOSSE, VALERIE	1a	2023-10-01
250395	PHONG, ALICIA	3b	2023-10-01
250489	PELLERIN, PIERRE	1a	2023-10-01
250798	PHOMMACHANH, VANESSA	3b	2023-10-01
250880	RANDOLL, KEVIN	4b	2023-10-01
250902	RICHARD, BIANCO	16a	2023-10-01
251396	POPOV, IONUT OCTAVIAN	1a	2023-10-01
251530	POTVIN, MAYLISSA	1a	2023-10-01
251611	RIENDEAU, SYLVAIN	5b	2023-10-01
251696	REYES, PAULA	1a	2023-10-01
252075	RAZA, ALI	1a	2023-10-01
252153	RAYMOND, CYNTHIA	1a	2023-10-01
252332	ROUSSEAU, ANTOINE	1a	2023-10-01
252385	RICHARD, MONICA	3b	2023-10-01
252386	PAULINO-HERNANDEZ, CHRISTOPHER JACOB	1a	2023-10-01
252445	PARENTEAU-GOUDREAU, SIMON-PIERRE	1a	2023-10-01
252545	PROULX, KATHRINE	1a	2023-10-01
252972	RIVARD-DUHAIME, DAREN	5b	2023-10-01
253077	PIERRE-LOUIS, EMMANUELLA-ROBERTA	1a	2023-10-01
253115	PELLERIN, JULIE	6a	2023-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
253250	PARENT, SABRINA	3b	2023-10-01
253251	RUSU, VLAD CEZAR	3b	2023-10-01
253375	QUIZZAGAN, JENELYN	1a	2023-10-01
253405	RAJOTTE, KARINE	1a	2023-10-01
253437	PICARD, MARIE CHRISTINE	1a	2023-10-01
253500	PROULX, GABRIELLE	4b	2023-10-01
253517	PITTS, EMANUEL	1a	2023-10-01
253537	POUDAMA, LOTIYÉ ELISÉE	1a	2023-10-01
253543	ROBERT, MÉLISSA	4c	2023-10-01
253586	PAINCHAUD, SIMON	1b	2023-10-01
253837	RODIET BERTRAND, ALINE MARGUERITE GHISLAINE	1a	2023-10-01
253845	PLANTE, PHILIPPE	16a	2023-10-01
253849	RÉGIMBALD, NICOLAS	1a	2023-10-01
253899	POTVIN, SABRINA	1a	2023-10-01
253905	PARENT-GAGNON, ÉTIENNE	1a	2023-10-01
253950	PARR, MITCHELL EMERSON	1a	2023-10-01
253980	PENUELA, ISABELLA	1a	2023-10-01
254097	RAINVILLE, ELISABETH	16a	2023-10-01
254138	PELLETIER, FRANCIS	1b	2023-10-01
254204	ROY, MARIE-FRANCE	16a	2023-10-01
254484	QUIRION, ANDRÉANE	3b	2023-10-01
254487	POULIN, NAIM	1b	2023-10-01
254497	RIVERA CHANG, DANIEL	1a	2023-10-01
255092	RÉHEL, NATACHA	1a	2023-10-01
255201	ROY-LEMAY, JORDAN	3b	2023-10-01
255214	ROBILLARD, JULIE	1a	2023-10-01
255607	PEPIN, THOMAS	1a	2023-10-01
256088	PHAN, THI TU TRINH	16a	2023-10-01
256248	PORTEJOIE, THOMAS	5b	2023-10-01
256287	ROY, MARTIN	3b	2023-10-01
256350	PAINCHAUD, OLIVIER	1a	2023-10-01
256642	RAZINE, MOHAMED AMINE	3b	2023-10-01
256869	RIUZ HIDALGO, JOSE DAVID	3b	2023-10-01
256894	POIRIER, FRANCIS	6a	2023-10-01
257202	PARADIS, KATHERINE	5b	2023-10-01
257540	ROBITAILLE, RAFAEL	1a	2023-10-01
257574	POTVIN, NADIA	4b	2023-10-01
257652	PELLERIN, OLIVIER	1a	2023-10-01

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date d'annulation
257881	PARADIS-LEVESQUE, WILLIAM	3b	2023-10-01
258918	ROSE, MICHAEL OSKAR	1a	2023-10-01
258983	PERRON, SAMUEL	1a	2023-10-01
259213	PESANT CARRIER, CAMILLE	3b	2023-10-01
259214	POIRIER-ROY, ARTHUR	1b	2023-10-01
259284	REYES PAULINO, ROBINSON ELIGIO	1a	2023-10-01

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

Courtiers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
RAYMOND JAMES LTD.	ROUSSEAU	RICHARD GILLES	2023-09-29

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
501330	CHARLOTTE CARON	Assurance de personnes	2023-10-05
502023	MARC TREMBLAY	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2023-10-05
504262	RAYNALD SIMARD	Assurance de personnes	2023-10-04
506398	MICHAEL DION	Assurance de personnes	2023-10-06
512380	NATALIO JR. FERNANDEZ	Assurance de personnes	2023-10-05
512399	GESTION FINANCIÈRE INTÉGRALE INC.	Assurance de personnes Planification financière Assurance collective de personnes	2023-10-04
600257	SERVICES FINANCIERS GPE INC.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2023-10-06
601784	GROUPE ARTHA INC.	Assurance de dommages (courtier)	2023-10-04
602323	ROGER DORE	Assurance de personnes	2023-10-04
603744	SARAH-ÈVE COUTURIER	Assurance de personnes	2023-10-04
603800	JIANG DU	Assurance de personnes	2023-10-05
604436	LA SOCIETE IMMOBILIERE M.C.M INC.	Courtage hypothécaire	2023-10-04
606413	DANY CHIASSEON	Assurance de personnes	2023-10-05
606533	GUILLAUME WILSON PROULX	Assurance de personnes	2023-10-04
606785	FRÉDÉRIK BESSETTE	Assurance de personnes	2023-10-06

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
DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	GOWIGATI	BENOIT	2023-10-10

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

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
	MCA CROSS BORDER CAPITAL INC.	Alexander Dubrovsky	Gestionnaire de portefeuille	2023-10-06
608199	GESTION NATHALIE LAPOINTE INC.	Nathalie Lapointe	Courtage hypothécaire	2023-10-04
608201	PIERRE DE SERRES SERVICES FINANCIERS INC.	Pierre De Serres	Assurance de personnes	2023-10-05
608202	CBRE CAPITAL (CANADA) INC.	Charles Benoît Parent	Courtage hypothécaire	2023-10-05
608204	SERVICES FINANCIERS MARC TREMBLAY INC.	Marc Tremblay	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2023-10-05
608206	ACCELERANT AGENCY CANADA LTD.	Yves Daigneault	Assurance de dommages (courtier)	2023-10-06
608207	9496-8856 QUÉBEC INC.	Marie-Claude Chartrand	Assurance de dommages (courtier)	2023-10-06

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.