

# 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
ABCARIUS	CHRISTOPHER	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-10-17
ABU-SHAABAN	ABDUL-HAKIM	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-08-14
AGUILAR	LUIS	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2023-10-12
ALBERT	RAPHAËL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-19
ARCAND HONE	CLARA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-20
BARIL	MÉLISSA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-16
BARIL	LAURENCE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2023-10-19
BARRETTE	IAN	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2023-10-16
BEAUBRUN	CLARENCE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-18
BEDARD	FRANCIS JOSEPH CARL	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2023-10-13
BÉDARD	LINDA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
BELVAL	STÉPHANE	SERVICES D'INVESTISSEMENT BENEVA INC.	2023-10-05
BENLAKHLEF	SOHEIR	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-14
BERTHIAUME	KARYNE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-16
BILODEAU	PIERRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-20
BOLDUC	ALEXANDRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-19
BOUCHER	FÉLIX	ARCHER GESTION DE PORTEFEUILLE INC.	2023-10-20
BOULERICE	JULIE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2023-10-11
BRIENZA	ANTHONY	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-10-13
BROSSARD-LEMERISE	FRÉDÉRIC-LOUIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-20

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
CARBONNEAU	DANIELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-18
CODERRE	ROSALIE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-17
COURCHESNE	BRUNO-PIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-17
COX	ARDEN	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-16
D'ASTOUS	ISABELLE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-11
DE SERRES	PIERRE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-16
DELLA FAZIA	MONICA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-18
DI MARCO	JASON	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2023-07-17
DIOP	AMADOU SAMBA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2023-10-16
DONIS REVOLORIO	JOSE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
DUBOIS	MATHIEU DANIEL	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2023-10-20
FONTAINE	MATHIEU	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-21
FREUND	JASON J.	GESTION PRIVEE MANDEVILLE INC.	2023-10-18
GROSS	SHLOMY	ÉPARGNE C.S.T. INC.	2023-10-20
GUECHTOULI	AMEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-18
GUILBAULT	BENOIT	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2023-10-19
IYAMUREMYE	DERRICK	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
LAFLAMME	KEVIN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-16
LAFLAMME	VANESSA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
LAKHOYAN	NOYEMI	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2023-10-17
LAMONTAGNE	STEVE	FINANCIÈRE DES PROFESSIONNELS GESTION PRIVÉE INC.	2023-10-06
LAMONTAGNE	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-20
LANDRY	JÉROME	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
LANGIS	SEAN MICHAEL	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-10-13

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
LAPERRIERE	PIERRE-OLIVIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-17
LAUZIER	MARC	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2023-10-16
LAUZON	ÉDOUARD	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-20
LECLERC	MARTIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-16
LEMAY	WILLIAM	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-20
LEPAGE	MANON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
LI	JIE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-10-10
LUGASSY	IDO	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-11
MAHLA	YASSINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-06
MAROIS	XAVIER	PLACEMENTS MANUVIE INCORPORÉE	2023-10-10
MARTINEAU	GABRIEL	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-04
MICHAEL	RAMY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
MOHAMADOU	NABILA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-16
MONISTERO	NADIA ANNA	MARCHES MONDIAUX CIBC INC.	2023-10-20
MORIN	CHARLES LOUIS	PLACEMENTS MANUVIE INCORPORÉE	2023-10-15
MORIN	FRANCIS	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2023-10-06
NADEAU	FRÉDÉRIC	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-16
NANTEL	DENYSE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-20
NGUESSAN EPSE MORO	ALEXISE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-20
NIANG	MBAYANG	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-19
NOLIN	LINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-12
NYAMOGHA	CLAUDE ORIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-18
PAQUETTE	CORALIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
PARÉ	ÉRIC	MÉRICI SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-23
PAVADAY	JESSEN	RBC DIRECT INVESTING INC./RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2023-10-06
PELLETIER	SANDRA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-09-28
PORTER	MÉLYNDA	PLACEMENTS CIBC INC.	2023-10-13
QUESSY	MARC	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2023-10-19
RHÉAUME	MATHILDE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-06
RUTHERFORD	ADAM	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-10
SAKHA	ROLAND	CORPORATION FIERA CAPITAL	2023-10-13
SAYADI	RAJA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-19
SIMARD	MÉLANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-16
SONG	JIAHONG	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-09-30
SOUCY	YARRI PIERRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-12
ST-PIERRE	JONATHAN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
TCHATCHOUA	YOLANDE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-06
TREMBLAY	LAURIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-17
TREMBLAY	CHANTALE	MICA CAPITAL INC.	2023-10-04
VAILLANCOURT	PÉNÉLOPE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-16
VALCINÉ	MARLIAH	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
VEILLEUX	ROXANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
WATTS	LUCIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-10-13
YAVORSKA	TEREZA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2023-10-14
ZAHABI	MOHAMMED	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-10-14

**Conseillers**

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
SAKHA	ROLAND	CORPORATION FIERA CAPITAL	2023-10-13

**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
111703	DYON, DANIELLE	3A	2023-10-23
117326	JULIEN, LINDA	3A	2023-10-23
119077	LANGLAIS, NANCY	3A	2023-10-20
130289	SANTERRE, LUCIE	3B	2023-10-23
133254	TRÉPANIÉ, MICHEL	1A	2023-10-24
134628	WILSON, STEFFANI	2A	2023-10-20
139708	LAPIERRE, MARTINE	4A	2023-10-24
141023	CÔTÉ, CHANTAL	3B	2023-10-23
142239	LAMONTAGNE, STEVE	6A	2023-10-20
155228	ZEGARRA SOTOMAYOR, CESAR AUGUSTO	3B	2023-10-23
157384	LAN CHUN YANG, JEAN	1A	2023-10-24
160135	FOURNIER, MÉLANIE	4B	2023-10-18
161862	BARRETTE, IAN	1A	2023-10-24
168188	DESCHAMPS, KARYNE	4A	2023-10-18
170124	RICHARD, KATY	4B	2023-10-20
171580	TREMBLAY, KÉVIN	1A	2023-03-21
174337	DUCHESNE, LOUIS	1A	2023-10-24
178363	POULIN, ALEXANDRE	5B	2023-10-18
178860	RWAGATORE, PATRICK	6A	2023-10-23

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
180992	VILLENEUVE, MAXIME	2B	2023-10-23
182369	VILLENEUVE, NICOLAS	5A	2023-10-23
188191	GUILBAULT, BENOIT	6A	2023-10-23
190556	MERLINI, MYRTHA LAESA	4B	2023-10-23
190556	MERLINI, MYRTHA LAESA	1A	2023-10-24
192932	THÉBERGE, PHILIPPE	4C	2023-10-20
193730	BEAUREGARD, JULIE	4A	2023-10-18
198084	ST-LAURENT, DIANE	1A	2023-05-09
203680	COTE, MIKAEL	5A	2023-10-19
203908	DANG, EMILIE	6A	2023-10-24
207529	JANELLE, LUCIE	3A	2023-10-23
208541	TARDIF, MARIE-FRANCE	4B	2023-10-23
209265	GAUTHIER-JOURDENAIS, GABRIELLE	4B	2023-10-19
211209	RYAN, COLLEEN	4C	2023-10-24
212773	LI, DABO	3A	2023-10-20
212846	ST-GERMAIN, STÉPHANE	4B	2023-10-19
213379	LUCAS, COLIN	4C	2023-10-23
214132	BOUDREAU-RICHER, SABRINA	5B	2023-10-23
214529	LAROUCHE, CLAUDEL	4A	2023-10-23
215045	SELVARATNAM, JAMES	1A	2023-10-18
215045	SELVARATNAM, JAMES	2C	2023-10-18
215258	HAKIM, CHRISTINE	3B	2023-10-23
216267	HACHEY, PAUL	3B	2023-10-23
219633	TIAN, LU LU	1A	2023-10-23
220491	SAUCIER, REBECCA	4B	2023-10-19
222052	PREVILON, WHENDIE	5B	2023-10-20
222435	NGANGOUE NGALAMOUN, NICAISE SUZIE	3A	2023-10-18
222515	BRUTUS, RONDEE	3B	2023-10-24
222699	FOURNIER, SÉBASTIEN	1A	2023-10-24
224049	COLY, BEATRICE EMILIE	5A	2023-10-20
224177	COURCELLES, SÉBASTIEN	1A	2023-10-24
224961	BÉLANGER, ANNIE	1A	2023-10-23
225647	RHÉAUME, MATHILDE	6A	2023-10-23
225849	HEBERT, ADRIEN	1A	2023-10-23
228547	ANCTIL, MARC- ANDRE	4A	2023-10-23

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
229080	DESHMUKH, NIKHILESHWAR VASANT RAO	3B	2023-10-18
230506	ST-HILAIRE, ANNIE	4A	2023-10-23
233137	COUILLARD DESPRES, LUC	3B	2023-10-23
235160	BEAULIEU, GUILLAUME	16A	2023-10-24
236872	SMITH, BRANDON	16A	2023-10-24
237436	LEROUX, KARINE	16A	2023-10-24
240020	DESCHAMPS, ANNIE	4B	2023-10-23
242883	THIBAULT, RICHARD	2C	2023-10-19
243818	EL-KINDI, HAJAR	5A	2023-10-24
244023	HAMEED, SABA	3B	2023-10-20
245601	NEISSARI, NIMA	1A	2023-10-24
247372	BASTIEN, LORÈNE	16A	2023-10-20
247611	JIMENEZ MOREIRA, MAIKEL LAZARO	1A	2023-10-24
247717	LIMOGES, ERIC	16A	2023-10-20
249703	ROY TRAVER, JANY	4B	2023-10-18
250181	DIALLO, MOHAMED	3B	2023-10-19
250495	VÉTÉRÉ LECLAIRE, ETIENNE	1A	2023-01-30
250679	ROY, CHANTALE	3A	2023-10-19
251228	LAPRISE, JÉRÉMY	1A	2023-10-23
251697	TANGUAY, NADIA	1A	2023-10-21
251922	DUFORT, MÉLISSA	5A	2023-10-23
252025	GEORGE, LISE	3B	2023-10-18
252347	KAMARI, FATIMA ZAHRA	5B	2023-10-23
253357	ABRAHAM, LAURIE	4B	2023-10-18
253645	LÉVESQUE, CHARLES-OLIVIER	1A	2023-10-23
254202	STREMLER, LUDOVIC	1A	2023-10-24
255531	LAGANIERE, ANTHONY	1A	2023-10-23
256250	SANTAROSSA-PORTELANCE, GIANNI	16A	2023-10-24
256345	TANG, YONG	1A	2023-10-23
257422	BÉDARD, FRANCIS	1A	2023-10-19
258078	BEAUMONT, NADINE	3B	2023-10-23
258607	BESSETTE, ROXANNE	5B	2023-10-18
258613	STOCOLA, KAROL ANN	3B	2023-10-18
258705	GRAVEL, WILLIAM	1A	2023-10-20
258745	DIOUF, SEYNABOU	3B	2023-10-18

<b>Certificat</b>	<b>Nom, Prénom</b>	<b>Disciplines</b>	<b>Date de sans mode d'exercice</b>
259158	PELLETIER, THOMAS	3B	2023-10-18
259212	CARON, MARIE-PIER	1A	2023-10-23
259259	CRÊTE, CHARLES-ANTOINE	1A	2023-10-23
259371	NICAISSE, JÉRÉMIE	3B	2023-10-18
259750	LEMIEUX, GENEVIEVE	3B	2023-10-18
259846	SOUCY, VALÉRIE	3B	2023-10-20

### 3.5 MODIFICATION AUX REGISTRES DES INSCRITS

#### 3.5.1 Les cessations de fonctions d'une personne physique autorisée, d'une personne désignée responsable, d'un chef de la conformité ou d'un dirigeant responsable

Aucune information

#### 3.5.2 Les cessations d'activités

##### Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
500891	LES ASSURANCES MARCEL VAILLANCOURT INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2023-10-19
500985	PIERRE POIRIER	ASSURANCE DE PERSONNES	2023-10-18
506394	ÉRIC BOUTHILLETTE	ASSURANCE DE PERSONNES	2023-10-24
510717	JEAN LAN CHUN YANG	ASSURANCE DE PERSONNES	2023-10-24
516244	BELLEY ASSURANCES ET PLACEMENTS INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2023-10-24
600861	SERVICES FINANCIERS DES CHÊNES INC.	ASSURANCE DE PERSONNES ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2023-10-23
601306	SERVICES-O-SINISTRÉS INC.	EXPERTISE EN RÈGLEMENT DE SINISTRES	2023-10-19
601322	SERVICES CANGAROO INC.	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES ASSURANCE DE PERSONNES	2023-10-23
602627	GHYSLAIN LAPARÉ	ASSURANCE DE PERSONNES ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2023-10-18
602932	LEGACY ASSURANCES COLLECTIVES INC.	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2023-10-23
604001	VIBRU EXPERTS EN SINISTRES INC.	EXPERTISE EN RÈGLEMENT DE SINISTRES	2023-10-20
604886	9314-7304 QUÉBEC INC.	COURTAGE HYPOTHÉCAIRE	2023-10-24
606469	DANIELE DEGANO	PLANIFICATION FINANCIÈRE	2023-10-18
607579	X AARTI	ASSURANCE DE PERSONNES	2023-10-20
607691	SOLUTIONS D'ASSURANCE MYCOR INC.	ASSURANCE DE DOMMAGES (COURTIER)	2023-10-20
607972	9488-4392 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE DOMMAGES (COURTIER)	2023-10-24

### 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
VESSEL INVESTMENTS INC.	ROY	MARIE-ELAINE	2023-10-18

#### Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
GESTION D'ACTIFS RESOLVE	MARKOS	NICHOLAS	2023-10-20

#### Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
GESTION D'ACTIFS RESOLVE	MARKOS	NICHOLAS	2023-10-20

### 3.5.4 Les nouvelles inscriptions

#### Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
	IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE	Julie Gallagher	Courtier en épargne collective	2023-11-11
608221	9223-3121 QUÉBEC INC.	Ghyslain Laparé	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2023-10-18
608224	9484-3307 QUÉBEC INC.	Eliamkim Volcy	Courtage hypothécaire	2023-10-19
608225	9484-6615 QUÉBEC INC.	Sébastien Sevigny	Assurance de personnes	2023-10-19
608229	MCKELLAR STRUCTURED SETTLEMENTS INC.	Sumitra Lagoo	Assurance de personnes	2023-10-20
608231	GREG INDUSTRIES INC.	Grégory Everaldo Hernandez	Courtage hypothécaire	2023-10-23

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
608234	9500-6078 QUÉBEC INC.	Alec Corbeil	Courtage hypothécaire	2023-10-24

**3.6 AVIS D'AUDIENCES**

RÔLE DES AUDIENCES DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE (CSF) – NOVEMBRE 2023						
Partie intimée	N° du dossier	Membres	Date / heure	Lieu	Nature de la plainte	Type d'audition
Serge Paquette  173092	CD00-1521	M <sup>e</sup> Madeleine Lemieux, Présidente  M. Bruno Therrien, Pl. Fin.  M. Sylvain Jutras, A.V.C., Pl. Fin.	15 novembre 2023 à 9h30  16 novembre 2023 à 9h30	Par visioconférence	Défaut d'exercer ses activités avec compétence et professionnalisme	Culpabilité

### 3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

## 3.8 AUTRES DÉCISIONS

### 3.8.1 Dispenses

#### DÉCISION N° 2023-SACD-1059146

N° de client : 2000789880

N° de référence : 2333648629

**Objet : iA Gestion Privée de Patrimoine Inc.  
Demande de dispense**

Vu la demande de dispense présentée par iA Gestion Privée de Patrimoine Inc. (le « déposant ») auprès de l'Autorité des marchés financiers (l'Autorité) afin d'être dispensé de l'application des articles 12.1, 12.2, 12.3, 12.6, 12.7, 12.10, 12.11, 12.12, 13.2(3), 13.3, 13.3.1, 13.12, 13.13, 13.15, 14.2(2) à (6), 14.2.1, 14.5.2, 14.5.3, 14.6, 14.6.1, 14.6.2, 14.11.1, 14.12, 14.14, 14.14.1, 14.14.2, 14.17, 14.18, 14.19 et 14.20 du *Règlement 31-103 sur les obligations et dispenses d'inscription et les obligations continues des personnes inscrites* (le « Règlement 31-103 »), à la suite de la fusion de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (l'« OCRCVM ») et de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels (l'« ACFM ») devenus l'Organisme canadien de réglementation des investissements (l'« OCRI »), en vue de l'application des Règles visant les courtiers en placement et règles partiellement consolidées de l'OCRI (les « Règles de l'OCRI ») à ses activités de courtier en épargne collective dans la province de Québec ( la « dispense demandée »).

Vu l'article 263 de la *Loi sur les valeurs mobilières*, RLRQ, c. V-1.1;

Vu les pouvoirs délégués conformément à l'article 24 de la *Loi sur l'encadrement du secteur financier*, RLRQ, c. E-6.1;

Vu les termes définis dans le *Règlement 14-101 sur les définitions*, RLRQ, c. V-1.1., r. 3.;

Vu que les termes « Dispositions correspondantes de l'OCRI » désignent les dispositions indiquées à l'Annexe A sous le nom du Règlement 31-103 vis-à-vis d'une disposition des Règles visant les courtiers en placement et règles partiellement consolidées de l'OCRI ;

Vu l'analyse et la recommandation faite par la Direction de l'encadrement des intermédiaires d'accorder la dispense demandée à condition prévue à la présente décision du fait qu'elle ne porte pas atteinte à la protection des épargnants;

Vu les déclarations suivantes du déposant :

1. Le déposant est une société constituée en vertu des lois du Canada et a son siège social à Montréal, au Québec.
2. Le déposant est une filiale en propriété exclusive de Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., une société d'assurance de personnes et un fournisseur de services financiers, qui est elle-même une filiale en propriété exclusive de iA Société financière inc.
3. Le déposant offre une vaste gamme de services de gestion de patrimoine aux résidents du Canada, y compris la planification financière (à l'extérieur du Québec), la planification testamentaire et successorale, la planification fiscale, la planification d'assurance et les services de courtage.
4. Le déposant est inscrit à titre de courtier en placement dans tous les territoires du Canada et est inscrit à titre de courtier en dérivés au Québec.
5. Le déposant est membre de l'OCRI.
6. Le déposant n'est pas en contravention à la législation en valeurs mobilières dans les territoires du Canada.
7. La dispense demandée s'inscrit dans le cadre de la demande d'ajout de la catégorie d'inscription de courtier en épargne collective du déposant, dans le but d'être inscrit à la fois à titre de courtier en placement et de courtier en épargne collective (la « société à double inscription ») dans les territoires du Canada.
8. Les activités en épargne collective du déposant s'intégreront à ses activités à titre de courtier en placement.
9. Le déposant souhaite être soumis aux règles de l'OCRI seulement et être dispensé des articles 12.1, 12.2, 12.3, 12.6, 12.7, 12.10, 12.11, 12.12, 13.2(3), 13.3, 13.3.1, 13.12, 13.13, 13.15, 14.2(2) à (6), 14.2.1, 14.5.2, 14.5.3, 14.6, 14.6.1, 14.6.2, 14.11.1, 14.12, 14.14, 14.14.1, 14.14.2, 14.17, 14.18, 14.19 et 14.20 du Règlement 31-103, selon le cas, dans le cadre de ses activités à titre de courtier en épargne collective au Québec.
10. Le déposant demeurera soumis aux dispositions correspondantes de l'OCRI et s'y conformera.
11. L'OCRI dispensera le déposant de certaines règles de l'OCRI qui relèvent du mandat de la *Chambre de la sécurité financière*, laquelle veille notamment à la formation continue et à la discipline des représentants de courtier en épargne collective exerçant leurs activités au Québec.
12. La dispense demandée permettra une meilleure harmonisation du cadre réglementaire applicable au déposant dans l'ensemble des territoires.

13. Si le déposant obtient une dispense des Règles de l'OCRI lui permettant d'appliquer les Règles visant les courtiers en épargne collective de l'OCRI à ses activités à titre de courtier en épargne collective, le déposant pourra alors soumettre une demande de retrait de la présente dispense.

En conséquence, l'Autorité accorde la dispense demandée à la condition suivante :

1. Le déposant se conforme aux dispositions correspondantes de l'OCRI et aux conditions de toute dispense de l'application des dispositions correspondantes de l'OCRI accordée par l'OCRI au déposant.

La présente décision cessera de produire ses effets lors de l'entrée en vigueur de toute disposition réglementaire visant, de l'avis de l'Autorité, à mettre en œuvre la phase permanente du plan de transition pour les courtiers en épargne collective au Québec vers l'OCRI, telle que décrite dans l'Avis de publication: *Règlement modifiant le Règlement 31-103 sur les obligations et dispenses d'inscription et les obligations continues des personnes inscrites – modifications concernant la transition pour les courtiers en épargne collective au Québec vers le nouvel OAR* publié au Bulletin de l'Autorité du 24 novembre 2022.

Fait le 11 octobre 2023.

Éric Jacob  
Surintendant de l'assistance aux clientèles  
et de l'encadrement de la distribution

p.j.

## ANNEXE A

**TABLEAU DES DISPOSITIONS DISPENSÉES DU RÈGLEMENT 31-103 ET RÈGLES  
APPLICABLES ÉQUIVALENTES DE L'OCRI**

<b>Dispositions du Règlement 31-103</b>	<b>Règles provisoires de l'OCRI – Règles visant les courtiers en placement et règles partiellement consolidées (en date du 28 juin 2023)</b>
Section 12.1 [ <i>Obligations en matière de capital</i> ]	<p>Règle 4111 [<i>Maintien d'un capital régularisé en fonction du risque au-dessus de zéro</i>];</p> <p>Règle 4112 [<i>Capital régularisé en fonction du risque inférieur à zéro et autres situations donnant lieu à l'échec des contrôles liés au signal précurseur</i>];</p> <p>Règle 4113 [<i>Calcul du montant courant du capital régularisé en fonction du risque</i>]; et</p> <p>Formulaire 1</p>
Section 12.2 [ <i>Convention de subordination</i> ]	<p>Règle 2103 [<i>Autorisation de l'Organisation requise avant l'établissement d'une dette subordonnée</i>];</p> <p>Règle 2104 [<i>Remboursements et dettes subordonnées supplémentaires</i>]; et</p> <p>Règle 2105 [<i>Conventions avec l'Organisation</i>]</p>
Article 12.3 [ <i>Assurance – Courtier</i> ]	Règle 4400 [ <i>Protection de l'actif des clients – Protection de l'actif des clients, Protection d'espèces et de titres, et Assurance – Partie C : Assurances requises</i> ]
Section 12.6 [ <i>Cautionnement ou assurance globale</i> ]	Règle 4462 [ <i>Police d'assurance globale des institutions financières</i> ]
Article 12.7 [ <i>Modification, demande d'indemnité ou résiliation – avis à l'agent responsable ou à l'autorité en valeurs mobilières</i> ]	<p>Règle 4463 [<i>Avis à l'Organisation en cas de résiliation par l'assureur</i>];</p> <p>la règle 4464 [<i>Résiliation d'une police d'assurance en cas de prise de contrôle</i>]; et</p> <p>Règle 4465 [<i>Avis à l'Organisation des demandes d'indemnité présentées</i>]</p>

Section 12.10 [États financiers annuels]	Règle 4150 [Introduction]; Règle 4151 [Rapports financiers que le courtier membre doit déposer]; Règle 4152 [Prorogation du délai de dépôt de rapports financiers]; Règle 4209 [États financiers consolidés - entités à nom similaire]; et Formulaire 1
Section 12.11 [Information financière intermédiaire]	Règle 4100 [Normes financières générales à suivre par les courtiers membres – Capital minimum, signal précurseur, rapports financiers et auditeurs – Partie C : Obligations concernant le dépôt de rapports financiers réglementaires]; Règle 4209 [États financiers consolidés – entités à nom similaire]; et Formulaire 1
Article 12.12 [Transmission de l'information financière – courtier]	Règle 4100 [Normes financières générales à suivre par les courtiers membres – Capital minimum, signal précurseur, rapports financiers et auditeurs – Partie C : Obligations concernant le dépôt de rapports financiers réglementaires]; et Règle 4209 [États financiers consolidés – entités à nom similaire]
Paragraphe 13.2(3) [Connaissance du client]	Règle 3200 [Connaissance du client et comptes de clients – Partie A : Exigences liées à la connaissance du client et à l'identification du client; et Partie B : Exigences associées aux comptes de clients]
Section 13.3 [Convenance au client]	Règle 3200 [Connaissance du client et comptes de clients – Partie A : Exigences liées à la connaissance du client et à l'identification du client]
Section 13.3.1 [Renonciations]	Règle 3200 [Connaissance du client et comptes de clients – Partie A : Exigences liées à la connaissance du client et à l'identification du client]
Article 13.12 [Restriction en matière d'emprunts et de prêts aux clients]	Règle 5100 [Marges obligatoires – Application et définitions]
Article 13.13 [Mise en garde concernant le recours à un emprunt]	Règle 3217 [Déclaration sur le risque d'effet de levier]

Article 13.15 [Traitement des plaintes]	Règle 3700 [Plaintes, enquêtes internes et autres cas à signaler – Traitement des plaintes et enquêtes]
Paragraphe 2 à 6 de l'article 14.2 [Information sur la relation]	Règle 3216 [Document d'information sur la relation]
Section 14.2.1 [Information à fournir sur les frais avant d'effectuer des opérations]	Règle 3218 [Information à fournir sur les frais avant d'effectuer des opérations]
Section 14.5.2 [Restriction en matière de garde autonome et obligation de garde par un dépositaire qualifié]	Règle 4300 [Protection de l'actif des clients – Dépôt fiduciaire, garde et soldes créditeurs disponibles – Partie A.1 : Obligations générales liées au dépôt fiduciaire; Partie A.2 : Calcul des titres détenus en dépôt fiduciaire; Partie B.1 : Obligations générales liées à la garde de titres; Partie B.2 : Lieux agréés de dépôts de titres; et Partie B.3 : Convention de garde écrite requise]; et  Notes générales et définitions du formulaire 1 [Définition de « lieux agréés de dépôts de titres »]
Section 14.5.3 [Fonds et titres détenus par un dépositaire qualifié]	Règle 4300 [Protection de l'actif des clients – Dépôt fiduciaire, garde et soldes créditeurs disponibles – Partie A.1 : Obligations générales liées au dépôt fiduciaire ; Partie A.4 : Politiques et procédures de base concernant le dépôt fiduciaire ; et Règle 4347 : Titres dont le courtier membre n'a pas la possession matérielle]
Article 14.6 [Garde en fiducie des actifs des clients et des fonds d'investissement par la société inscrite]	Règle 4300 [Protection de l'actif des clients – Dépôt fiduciaire, garde et soldes créditeurs disponibles – Partie A.1 : Obligations générales liées au dépôt fiduciaire ; et Règle 4347 : Titres dont le courtier membre n'a pas la possession matérielle]
Section 14.6.1 [Dispositions sur la garde concernant certaines marges ou sûretés]	Règle 4300 [Protection de l'actif des clients – Dépôt fiduciaire, garde et soldes créditeurs disponibles – Partie A : Obligations liées au dépôt fiduciaire et contrôles internes connexes requis; et Partie B : Obligations liées à la garde de titres et contrôles internes connexes requis];  Règle 4400 [Protection de l'actif des clients – Protection de l'actif des clients, Protection d'espèces et de titres, et Assurances – Partie A : Obligations liées à la garde; et Partie B : Contrôles internes requis en matière de protection d'espèces et de titres];  Règle 4600 [Financement – Opérations de prêt d'espèces et de titres, mises en pension et prises en pension];  Règle 5100 [Marges obligatoires – Application et définitions];  Règle 5840 [Conventions de prêt d'espèces et de titres]; et

	Notes générales et définitions du formulaire 1 [Définition des termes « contreparties acceptables », « institutions acceptables », « lieux agréés de dépôts de titres », « entités réglementées »]
Section 14.6.2 [Dispositions sur la garde dans le cas de ventes à découvert]	Règle 4300 [Protection de l'actif des clients – Dépôt fiduciaire, garde et soldes créditeurs disponibles – Règle 4312 : Titres entièrement payés et à marge excédentaire ; et Partie B : Obligations liées à la garde de titres et contrôles internes connexes requis] ;  Règle 4400 [Protection de l'actif des clients – Protection de l'actif des clients, Protection d'espèces et de titres, et Assurances – Partie B : Contrôles internes requis en matière de protection d'espèces et de titres] ;  Règle 4600 [Financement – Opérations de prêt d'espèces et de titres, mises en pension et prises en pension] ;  Règle 5100 [Marges obligatoires – Application et définitions];  Règle 5840 [Conventions de prêt d'espèces et de titres] ; et  Notes générales et définitions du formulaire 1 [Définition des termes « contreparties acceptables », « institutions acceptables », « lieux agréés de dépôts de titres », « entités réglementées »]
Section 14.11.1 [Établissement de la valeur marchande]	Règle 3802(1) [définition de « valeur marchande »]
Section 14.12 [Contenu et transmission de l'avis d'exécution]	Règle 3816 [Avis d'exécution]
Section 14.14 [Relevés de compte]	Règle 3808 [Relevés de compte de clients]
Section 14.14.1 [Relevés supplémentaires]	Règle 3808 [Relevés de compte de clients]; et  Règle 3809 [Rapport sur les positions de clients détenues dans des lieux externes];
Section 14.14.2 [Information sur le coût des positions-titres]	Règle 3802(1) [définition de « coût comptable » et de « coût »];  Règle 3808 [Relevés de compte de clients]; et  Règle 3809 [Rapport sur les positions de clients détenues dans des lieux externes];
Section 14.17 [Rapport sur les frais et les autres formes de rémunération]	Règle 3811 [Rapport sur les honoraires et frais]
Section 14.18 [Rapport sur le rendement des placements]	Règle 3810 [Rapport sur le rendement]

Section 14.19 [ <i>Contenu du rapport sur le rendement des placements</i> ]	Règle 3810 [ <i>Rapport sur le rendement</i> ]
Section 14.20 [ <i>Transmission du rapport sur les frais et les autres formes de rémunération et du rapport sur le rendement des placements</i> ]	Règle 3808 [ <i>Relevés de compte de clients</i> ]; Règle 3809 [ <i>Rapport sur les positions de clients détenues dans des lieux externes</i> ]; Règle 3810 [ <i>Rapport sur le rendement</i> ]; Règle 3811 [ <i>Rapport sur les honoraires et frais</i> ]; et Règle 3816 [ <i>Avis d'exécution</i> ]

### 3.8.2 Exercice d'une autre activité

Aucune information.

### 3.8.3 Approbation d'un projet d'entente de partage de commissions, approbation d'une prise de position importante, emprunt ou remboursement autorisés

Aucune information.

### 3.8.4 Autres

Aucune information.