

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
AMBROISE	DAVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-14
AOURHEBAL	CHAYMAA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-12
AUBIN	JEAN-PIERRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-12
BELANGER	GUYLAINE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-08
BÉLANGER	DANY	MICA CAPITAL INC.	2023-12-06
BÉLIVEAU	CLAUDE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2023-12-14
BLAIS	JOCELYNE	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2023-11-30
BOISVERT	BENJAMIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
BONNELL	BONNELL	BMO LIGNE D'ACTION INC.	2023-12-15
BOUAROUR	SONIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
BRIAND	NADIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-15
BRUNET	LUCILLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
CAO	SHOUKANG	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2023-12-13
CASTRO CARRILLO	JESSICA NEREYDA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC..	2023-12-01
CAZEAU-WAGNAC	EMMANUEL	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2023-12-14
CHABOT	VINCENT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-18
CHERKAOUI	LAILA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
CMIKIEWICZ	LOUISE	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2023-12-12
COHEN	MICKAEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
CÔTÉ	DANY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-15
CRASNOVET	SVETLANA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-01
CUEVAS VARGAS	STÉPHANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-15
DANIS	CARL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
DESFORGES	JEAN-FRANÇOIS JOSEPH	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2023-12-15
DESJARDINS	LAURENCE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-11
DESLAURIERS	FRANCIS	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC..	2023-12-18
DESROSIERS	VLADIMIR	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-11
DIALLO	HADJA RABIATOU	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
DOBROMIR-ANGHELUTA	MONICA DIANA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2023-12-06
DRIAD	CELIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-13
DUCHARME	MARC-ANTOINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-11
DUFOUR	CHRISTINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
DUPOIS	CATHERINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-15
FADLI	ZAHRA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-12
FORTIN	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-11
GAGNE	CLAUDINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-15
GELINAS	DIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-15
GERVAIS	MARIE CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
GHARBI	NAWAL	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-05

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
GILBERT	LYNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-09
GOULET	ALEXANDRE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-11
GOUPIL	TOMMY	VALEURS MOBILIERES PEAK INC.	2023-12-15
GUERBOUSSA	AMIRA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-01
HADARA	SALIMATA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
HAYET-LALIBERTÉ	MÉLANIE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-01
HINTENOU	LAURINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-15
ICONZI	EXPERT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-12
JEAN NOËL	JEAN GUERSON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
KABONGO	RUTH-MARTHE TSHIAMA	PLACEMENTS CIBC INC.	2023-12-11
KIROUAC	CHANTALE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-14
KWAK	HYUN SOOK	PLACEMENTS CIBC INC.	2023-12-11
LABELLE	SYLVIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
LACROIX	AUDREY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-01
LAMBERT	SÉBASTIEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-09
LANDRY	MICHÈLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-15
LANGLOIS	CHANTAL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-11-30
LAROCHE	KEVIN	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2023-11-21
LAURIN	FRANÇOIS	SCOTIA CAPITAUX INC.	2022-12-14
LEBRUN	EMMANUEL	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-11
LEDUC	NOÉMY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
LEFRANÇOIS	PHILIP	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2023-11-08
LELIEVRE	MANON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
LÉVESQUE	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
LEYDET	CHLOÉ	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
LIDDY	JOHN	FORMULA GROWTH, SOCIETE LIMITEE	2023-12-12
LITALIEN	JESS	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2023-11-03
LOBUE	ROBERT KOHL	SIG NORTH TRADING, ULC	2023-12-08
LUSSIER	SUZANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
MARCHAND	PAUL	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2023-11-30
MARTINEAU	LOUIS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-12
MASCARY	AGLAÉE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-01
MAZZELLA	ARCANGELO	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2023-12-13
MBOUKO	ELVIRA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-01
MEMARIANPOUR	MORVARID	ÉPARGNE C.S.T. INC.	2023-12-18
MHANNA	YOUSSEF	PLACEMENTS CIBC INC.	2023-12-08
MOHAMOUD	HILIER GUELLEH	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
MORARU	ELIZABETA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
MORIN	RICHARD	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-13
MURRAY	CAROL ANN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-01
NAIM	SALMA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
NDIAYE	FATOUMATA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-01
N'ZI	MARIE-PAULE	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
OBEGI	RITA	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-01
OTIS	SAMUEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-11
OUELLET	KATHLEEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-11-03
PARIZEAU-LEMYRE	JUDITH	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
PELLEGRINO	FRANCIS	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2023-10-30
PELLETIER	TINA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
PETIT	CHRISTIAN	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-15
PICARD	WILLIAM	GESTION FINANCIERE WORLDSOURCE INC.	2023-12-12
PLAIRE	CÉDRIC MARC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-12
POMERLEAU	ANTOINE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-04
PROULX	NATHALIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-07
RICHER	XAVIER	CIBC SECURITIES INC./PLACEMENTS CIBC INC.	2023-12-11
ROY	JULIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
ROY VEILLEUX	CLOÉ	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-09
ROY-LESSARD	WILLIAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-11
SALIS	ESTHER	ÉPARGNE C.S.T. INC.	2023-12-18
SALIS	JERRY	ÉPARGNE C.S.T. INC.	2023-12-18
SATIM	AVI	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC..	2023-12-01
SAVARIA	JOSEE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-11
SÉGUIN	NICOLAS	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-14
SERBAN	ALEXANDRU	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2023-12-15
SHAIKH	SAALIM	SERVICES FINANCIERS GROUPE INVESTORS INC.	2023-12-14

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
SOO HON WAH	STEVEN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-01
SORELLA	PAOLO	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-18
ST-PIERRE	DIANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
TANOE	AKOUBA OLIVIA MARIE-EMMANUELLA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-11
TAYOU DJOYUM	EMMANUEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-14
TEGUE TCHINDA	EUTROPE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-15
THERRIEN	GINETTE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2023-11-30
TO	NGHIA DUC	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2023-12-12
TOUOOSIGNANT	MARIO MICHEL	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2023-12-01
TURCOTTE	MEGHAN	BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS INC.	2023-12-11
VARENNES	CELINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-11
VERMETTE	CHARLÈNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-18
VILLENEUVE	ANDRÉE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2023-12-08
ZHOU	JIAN	ÉPARGNE C.S.T. INC.	2023-12-11

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
GADOURY	SIMON-PIERRE	INTACT GESTION DE PLACEMENTS INC.	2023-12-15

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
104651	BOURASSA, STEVE	1A	2023-12-18
104879	BOUTIN, GINETTE	6A	2023-12-19
105037	BRAULT, CLAUDE	4A	2023-12-15
106590	CHAN, WA-ON	1A	2023-12-13
108090	CÔTÉ, ROBIN	1A	2023-12-14
109695	DESFORGES, JEAN-FRANÇOIS	6A	2023-12-18
113024	FRÉROT, BRIGITTE	2A	2023-12-14
113051	FUGÈRE, MARTINE	2A	2023-12-19
116443	HINDLEY, JAMES	1A	2023-12-15
119628	LAROCQUE, PATRICE	2A	2023-12-14
125816	PAQUIN, JEAN	6A	2023-12-19
126120	PASCALE, ELISABETTA	1A	2023-12-19
131102	SISAVANE, SOMCHAY	6A	2023-12-13
139513	DÉSIRÉ, JEAN-EDDY JR.	3B	2023-12-15
156619	L'ANGLAIS, HUGH	3A	2023-12-15
157009	DUGAS, LINDA	4B	2023-12-18
158140	SAVOIE, MÉLANIE	4B	2023-12-14
158306	CESTRAS, JESSICA	4A	2023-12-14
159795	ASSELIN, LISE	3A	2023-07-17
160659	PELLETIER, CATIA	1B	2023-12-13
174573	MONDOR, DIANE	1A	2023-12-14
181427	PEREZ GONZALEZ, JOSE MANUEL	3B	2023-12-13
184274	MORALES, JESSICA	3B	2023-12-13
190716	CHAMPAGNE, JULIEN	5A	2023-12-18
195166	LEMAY, ALEXANDRE	3A	2023-12-14
195559	BRETON, JESSICA	4B	2023-12-13
195800	VARIN, ROXANE	3A	2023-12-15
196063	LAROCHE, KEVIN	1A	2023-12-15

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
196063	LAROCHE, KEVIN	6A	2023-12-15
196988	GHALEM, FOUZIA-NADIA	4B	2023-12-14
205998	DUPREVIL, GUSTALINE	4B	2023-12-13
208034	SHAIKH, SAALIM	1A	2023-12-18
215848	CAZEAU-WAGNAC, EMMANUEL	1A	2023-12-15
219185	AUBERT-RACINE, JOANY	1A	2023-09-15
221433	TO, NGHIA DUC	1A	2023-12-18
222356	GARCIA-LE BROCK, MIGUEL	4A	2023-12-19
226467	CASTOR, DARWIN	1A	2023-12-19
231184	BÉLANGER, KYRA	3B	2023-12-14
232046	DENIS, ALEXA	1A	2023-12-19
234685	GAGNON, CHANTAL	16A	2023-12-18
237707	ROUTHIER, ANTOINE	16A	2023-12-14
238666	DESMARAIS, ALAIN	16A	2023-12-18
243357	NIAKATE, OUSSOUBY	3B	2023-12-18
243704	COULIBALY, EUNICE	3B	2023-12-18
244094	GHADDAR, MALAK	3B	2023-12-18
244449	AQUITEME, ABALADEMA	1A	2023-12-19
244939	ARSENAULT, JULES	3B	2023-12-18
245393	REKIK, AHMED	3B	2023-12-19
245976	PERE, CHARLES-HUBERT	3B	2023-12-18
246492	PARENT, JOSÉE	3B	2023-12-18
246606	LEGRAND, BRANDEEN-DAVID	1A	2023-12-19
247563	BARRETTE, ÉMILE	1A	2023-12-18
247837	BEAULIEU, BÉNÉDICTE	1A	2023-04-24
248376	MICHAUD, JEAN-SÉBASTIEN	1A	2023-12-18
248864	URGEL, JOVENAL JR	1A	2023-12-19
249003	MEMO, JONILA	3B	2023-12-13
249535	BEAUCHAMP, BRUNO-PIERRE	16A	2023-12-19
249863	GALLANT, MARIE-PIER	4B	2023-12-13
251431	NIAKARA, RASHIDAH EVE PRISCILLA	3B	2023-12-18
252912	CAMPEAU, ELISE	1A	2023-12-19
253728	HOUDE, JÉRÔME	1A	2023-12-18
254031	GOSSELIN, ALEXANDRE	1A	2023-12-18
254137	KHEDHIRI, MOHAMED AMINE	3B	2023-12-19
254200	FARIVAR MOHSENI, KIA	1A	2023-12-19
254966	MATABURA, ALICE	1A	2023-12-19

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
255793	BELKAAB, JAMAL EDDINE	4A	2023-12-15
255799	MÉTIVIER, MYRIAM	3B	2023-12-13
256249	BADIER, FRANCKY GUY GÉRARD	1A	2023-12-18
256697	BRANCO, THOMAS	4B	2023-12-13
257690	SY, MAMOUDI ALY	1A	2023-12-19
258541	GUITARD, KARIANE	4B	2023-12-18
259595	CÔTÉ MARTEL, FRANCIS	1A	2023-12-15
259697	PERREUR, EMMANUELLE	5B	2023-12-15
260776	GOULET, KASSANDRA	4B	2023-12-18

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
KALEIDO CROISSANCE INC.	LALONDE	JULIE	2023-12-14
MOGOTRADE INC.	FORTIN	DAVID	2023-11-30

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
GESTION PLACEMENTS DESJARDINS INC.	LOUDIN	RADEK	2023-12-19
GESTION PLACEMENTS DESJARDINS INC.	MINET	MARJORIE	2023-12-19
GESTION PLACEMENTS DESJARDINS INC.	PERROTTE	NATHALIE	2023-12-19

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
DESJARDINS SOCIÉTÉ DE PLACEMENT INC.	CADIEUX	JEAN-PHILIPPE	2023-12-19
DUNCAN ROSS ASSOCIÉS LTÉE	HAMOU	MARIEL	2023-12-15
TRUST BANQUE NATIONALE INC.	PAQUET	NANCY	2023-12-13

3.5.2 Les cessations d'activités

Radiation

Nom de la firme	Catégorie	Date de la décision
ACCILENT CAPITAL MANAGEMENT INC.	Gestionnaire de fonds d'investissement	2023-12-18
ALITIS INVESTMENT COUNSEL INC.	Courtier sur le marché dispensé	2023-12-19

	Gestionnaire de fonds d'investissement	
DAVIS-REA LTÉE	Gestionnaire de fonds d'investissement Gestionnaire de portefeuille	2023-12-19
GESTION PLACEMENTS DESJARDINS INC.	Gestionnaire de portefeuille en dérivés Gestionnaire de portefeuille Gestionnaire de fonds d'investissement	2023-12-19
LAYLINE CAPITAL INC.	Gestionnaire de portefeuille Gestionnaire de portefeuille en dérivés	2023-12-20

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
501095	ROLLAND GAGNÉ ASSURANCES & ASSOCIÉS INC.	Assurance de dommages (courtier)	2023-12-19
501899	GAUDREAU ASSURANCES INC.	Assurance de dommages (courtier) Assurance de personnes	2023-12-14
506788	GROUPE B.M. ASSURANCES INC.	Assurance collective de personnes	2023-12-15
507407	GROUPE FINANCIER FORT INC.	Expertise en règlement de sinistres assurance de dommages (courtier) Droit acquis article 547 Assurance collective de personnes Assurance de personnes	2023-12-14
515014	STEVE BOURASSA	Assurance de personnes	2023-12-18
515611	SOLUTIONS ANT INC.	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2023-12-18
515659	9254-0335 QUÉBEC INC.	Planification financière	2023-12-15
600413	9289-5903 QUÉBEC INC.	Assurance de personnes	2023-12-13
600763	JUDITH BEAUMIER	Assurance de personnes	2023-12-18
601610	COLLECTIVO ASSURANCE INC.	Assurance collective de personnes	2023-12-18
603574	SERVICES FINANCIERS LVG INC.	Assurance collective de personnes	2023-12-15
603643	MARILYN HOULE	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Planification financière	2023-12-18
603818	IRINA ANDRIC	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2023-12-14
603895	MAXIME POMERLEAU-POULIN	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2023-12-19

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
606660	PATRICK DESJARDINS	Planification financière Assurance de personnes	2023-12-15
606924	JÉRÔME CÔTÉ	Assurance de personnes Planification financière	2023-12-19
606924	JÉRÔME CÔTÉ	Planification financière	2023-12-19
607610	13474101 CANADA INC.	Assurance de personnes	2023-12-19
608096	JIALIN LIN	Assurance de personnes	2023-12-14
608284	MARC LALONDE	Assurance de personnes	2023-12-14

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
DUNCAN ROSS ASSOCIÉS LTÉE	HAMOU	MARIEL	2023-12-15
FLEXIFONDS DE SOLIDARITÉ FTQ INC.	LESSARD	AUREL	2023-12-13
MOGOTRADE INC.	HENRY	KENNETH	2023-12-14
TRUST BANQUE NATIONALE INC.	PAQUET	NANCY	2023-12-13

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
DUNCAN ROSS ASSOCIÉS LTÉE	HAMOU	MARIEL	2023-12-15
TRUST BANQUE NATIONALE INC.	PAQUET	NANCY	2023-12-13

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
DESJARDINS SOCIÉTÉ DE PLACEMENT INC.	CADIEUX	JEAN-PHILIPPE	2023-12-19
DUNCAN ROSS ASSOCIÉS LTÉE	HAMOU	MARIEL	2023-12-15
TRUST BANQUE NATIONALE INC.	PAQUET	NANCY	2023-12-13

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
608318	DENIS GRONDIN COURTIER HYPOTHÉCAIRE INC.	Denis Grondin	Courtage hypothécaire	2023-12-13
608319	9439986 CANADA INC.	Laurice Nkemaïgni	Courtage hypothécaire	2023-12-13
608320	FORT ASSURANCES ET AVANTAGES SOCIAUX INC.	Vincent Gaudreau	Assurance de personnes Droit acquis article 547 Assurance collective de personnes Assurance de dommages (courtier)	2023-12-14
608321	ASSURANCE MILLENIA INC.	Irina Andric	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2023-12-14
608322	ENTREPRISE NICHOLAS FORGET INC	Patrice Ménard	Courtage hypothécaire	2023-12-14
608323	HYPOTHÈQUE 360 INC.	Raphael Maheux	Courtage hypothécaire	2023-12-14
608324	9503-6547 QUÉBEC INC.	Chad Leonard	Courtage hypothécaire	2023-12-15
608325	GESTION DANNY DESRIVEAUX INC.	Danny Desriveaux	Assurance de personnes	2023-12-15
608326	MAXIME POMERLEAU POULIN SERVICES FINANCIERS INC.	Maxime Pomerleau- Poulin	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2023-12-15
608327	DJS INTELLIGENCE FINANCIÈRE INC.	Patrick Desjardins	Assurance de personnes Planification financière	2023-12-15
608328	SÉCURITÉ FINANCIÈRE GCD INC.	Guillaume Coulombe- Delisle	Assurance de personnes	2023-12-18
608329	SERVICES FINANCIERS ERIC MELANCON INC.	Éric Melançon	Assurance de personnes Planification financière	2023-12-18
608330	M.H. FINANCES INC.	Marilyn Houle	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Planification financière	2023-12-18
608331	9503-1654 QUÉBEC INC.	Lei wang	Assurance de personnes	2023-12-18

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

3.8.1 Dispenses

DÉCISION : 2023-SACD-1058057

Le 19 décembre 2023

DANS L'AFFAIRE DE
LA LÉGISLATION EN VALEURS MOBILIÈRES
DU QUÉBEC ET DE L'ONTARIO
(les « territoires »)
ET
DU TRAITEMENT DES DEMANDES DE DISPENSE
DANS PLUSIEURS TERRITOIRES
ET
D'IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.
(le « déposant »)

DÉCISION

Contexte

L'autorité en valeurs mobilières ou l'agent responsable de chaque territoire (les **décideurs**) a reçu du déposant une demande en vue d'obtenir une décision en vertu de la législation en valeurs mobilières des territoires (la **législation**) accordant une dispense en vertu de l'article 15.1 du *Règlement 31-103 sur les obligations et dispenses d'inscription et les obligations continues des personnes inscrites* (le **Règlement 31-103**) de la restriction relative à certaines opérations dans un compte géré prévue au sous-paragraphe b) du paragraphe 2) de l'article 13.5 du Règlement 31-103 afin de permettre au déposant de sciemment faire acheter par un portefeuille de placement d'un membre du même groupe (au sens qui lui est attribué ci-après) pour lequel le déposant agit à titre de conseiller des titres d'un portefeuille de placement d'un autre membre du même groupe pour lequel le déposant agit également à titre de conseiller ou de sciemment lui faire vendre des titres au portefeuille de placement de cet autre membre du même groupe (la **dispense souhaitée**). La dispense souhaitée s'applique uniquement aux membres du même groupe (comme défini ci-dessous) et ne s'applique notamment pas aux clients du déposant qui sont des fonds d'investissement, ni à toute entité qui n'est pas membre du même groupe que le déposant.

Dans le cadre du traitement des demandes de dispense dans plusieurs territoires (demandes sous régime double) :

- a) l'Autorité des marchés financiers est l'autorité principale pour la présente demande;

- b) le déposant a donné avis qu'il compte se prévaloir du paragraphe 1 de l'article 4.7 du *Règlement 11-102 sur le régime de passeport* (le **Règlement 11-102**) dans les territoires suivants : l'Alberta, la Colombie-Britannique, le Manitoba, le Nouveau-Brunswick, la Nouvelle-Écosse et la Saskatchewan; et
- c) la décision visant la dispense souhaitée est celle de l'autorité principale et fait foi de la décision de l'autorité en valeurs mobilières ou de l'agent responsable en Ontario.

Interprétation

Les expressions définies dans le *Règlement 14-101 sur les définitions* et le *Règlement 11-102* ont le même sens dans la présente décision lorsqu'elles y sont employées, sauf si elles y reçoivent une autre définition.

Cours du marché désigne :

- a) dans le cas d'un titre coté ou d'un titre coté à l'étranger :
 - i) le cours de clôture le jour précédant l'opération sur la bourse à la cote de laquelle le titre est inscrit ou sur le système de cotation et de déclaration d'opérations sur lequel le titre est coté; ou
 - ii) s'il n'y a pas eu d'opérations cotées le jour précédant l'opération, la moyenne du cours acheteur le plus haut et du cours vendeur le plus bas cotés sur la bourse à la cote de laquelle le titre est inscrit ou sur le système de cotation et de déclaration d'opérations sur lequel le titre est coté; ou
 - iii) si le cours de clôture le jour précédant l'opération est à l'extérieur de la fourchette de clôture, la moyenne du cours acheteur le plus haut et du cours vendeur le plus bas cotés sur la bourse à la cote de laquelle le titre est inscrit ou sur le système de cotation et de déclaration d'opérations sur lequel le titre est coté; ou
- b) dans le cas de tous les autres titres, la moyenne de la valeur actuelle déterminée sur la base d'une enquête diligente; et

Règles d'intégrité du marché désigne :

- a) dans le cas d'un titre coté, l'achat ou la vente :
 - i) est déclaré sur un marché qui exécute les opérations sur le titre; et
 - ii) est conforme aux règles de conduite et d'affichage du marché, de son fournisseur de services de réglementation et des autorités de réglementation des valeurs mobilières; ou
- b) dans le cas de titres cotés à l'étranger, l'achat ou la vente est conforme aux règles régissant la transparence et la négociation des titres cotés à l'étranger sur la bourse étrangère ou le système étranger de cotation et de déclaration d'opérations; ou
- c) dans le cas de tous les autres titres, l'achat ou la vente est effectué par l'intermédiaire d'un courtier, si l'achat ou la vente est déclaré par un courtier inscrit selon la législation en valeurs mobilières applicable.

Déclarations

La présente décision est fondée sur les déclarations de faits suivantes du déposant :

1. Le déposant est une société par actions constituée sous le régime des lois du Canada et son siège est situé à Québec (Québec).
2. Le déposant est une filiale à part entière d'Industrielle Alliance Gestion de patrimoine inc., qui est elle-même une filiale à part entière d'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (**iAAFS**), qui est elle-même une filiale à part entière d'IA Société financière inc. (**IA Société financière**), lesquelles sont toutes deux des sociétés cotées en bourse au Canada et faisant partie du groupe de sociétés d'Industrielle Alliance. iAAFS est une compagnie d'assurance de personnes d'assurance maladie et un fournisseur de services financiers, et IA Société financière est une société de portefeuille qui exerce son contrôle sur un vaste réseau de filiales tant au Canada qu'à l'étranger opérant entre autres dans les secteurs de l'assurance individuelle, de la gestion de patrimoine des particuliers, de l'assurance collective et des régimes d'épargne-retraite collectifs.
3. Le déposant est inscrit à titre : a) de gestionnaire de portefeuille en Alberta, en Colombie-Britannique, au Manitoba, au Nouveau-Brunswick, en Nouvelle-Écosse, en Ontario, au Québec et en Saskatchewan; b) de conseiller financier en placement de produits dérivés et de directeur des placements de produits dérivés en Ontario; et c) de gestionnaire de portefeuille en dérivés au Québec.
4. Le déposant ne contrevient pas à la législation en valeurs mobilières d'une province ou d'un territoire du Canada.
5. Le déposant fournit des services de gestion de portefeuille à certaines entités membres du groupe de sociétés d'Industrielle Alliance et pourrait agir comme gestionnaire de portefeuille dans le cas des portefeuilles de placement de futures nouvelles entités membres du groupe (collectivement, les membres du groupe actuels et futurs dont le siège ou l'établissement principal est situé au Canada sont appelés les **membres du même groupe**). Les portefeuilles de placement de membres du même groupe que le déposant gère comportent des portefeuilles de sociétés d'assurance liées dont les placements servent à acquitter leurs obligations prévues dans des contrats d'assurance. Les membres du même groupe actuels auxquels le déposant fournit des services de gestion de portefeuille comprennent : iAAFS; Industrielle Alliance, Assurance auto et habitation inc.; Industrielle Alliance Pacific General Insurance Corporation; Investia Services financiers inc.; Placements IA Clarington inc. (un manufacturier d'organismes de placement collectif); Industrielle Alliance, Fiducie inc.; SAL Marketing Inc.; PPI Management Inc.; Michel Rhéaume et Associés ltée; Lubrico Warranty Inc.; Les Garanties Nationales MRWV limitée; et Prysm Assurances générales inc.
6. Le déposant conclut une convention de gestion de portefeuille écrite avec chaque membre du même groupe et dispose, ou disposera, d'un mandat discrétionnaire pour effectuer des opérations sur des titres du portefeuille de placement du membre du même groupe sans obtenir son consentement ou ses directives pour chaque opération.
7. À part iAAFS et IA Société financière, qui sont chacun des émetteurs assujettis au Canada, aucun des membres du groupe du déposant n'est un émetteur assujetti au Canada ni n'a l'intention de le devenir.

8. Le déposant souhaite faire acheter par un portefeuille de placement d'un membre du même groupe les titres d'un portefeuille de placement d'un autre membre du même groupe ou lui faire vendre des titres au portefeuille de placement de cet autre membre du même groupe (les **opérations entre entités**). Le déposant estime que les membres du même groupe pourraient tirer de nets avantages de telles opérations entre entités, dont des économies de coûts et des délais plus favorables.
9. En raison du mode de fonctionnement et de la structure du groupe de sociétés d'Industrielle Alliance et du processus de placement du déposant, un membre du même groupe pourrait être une « personne responsable » du déposant au sens du paragraphe 1) de l'article 13.5 du Règlement 31-103. Dans la mesure où les membres du même groupe sont des personnes responsables du déposant, le paragraphe 2) de l'article 13.5 du Règlement 31-103 interdirait au déposant d'entreprendre des opérations entre entités, si la dispense souhaitée ne lui est pas accordée.
10. Chaque opération entre entités sera conforme aux objectifs et aux stratégies de placement des portefeuilles de placement de chaque membre du même groupe concerné.
11. Les conventions de gestion de portefeuille entre le déposant et chaque membre du même groupe comportent, ou comporteront, l'autorisation d'effectuer des opérations entre entités qu'aura donnée le membre du même groupe au déposant. En outre, toutes les opérations entre entités seront effectuées conformément aux dispositions des lois sur les assurances applicables.
12. Le déposant a mis en place des politiques et procédures écrites régissant les opérations entre entités.

Décision

Les décideurs estiment que la décision respecte les critères prévus par la législation qui leur permettent de la prendre.

La décision des décideurs en vertu de la législation est d'accorder la dispense souhaitée aux conditions suivantes :

- a) Aucun membre du même groupe, autre qu'iAAFS et iA Société financière, n'est un émetteur assujéti au Canada;
- b) Les opérations entre entités sont conformes aux objectifs et aux stratégies de placement des portefeuilles de placement de chaque membre du même groupe concerné;
- c) La convention de gestion de portefeuille ou d'autres documents relatifs aux portefeuilles de placement des membres du même groupe permet les opérations entre entités;
- d) Au moment de l'opération entre entités,
 - i) le cours acheteur et le cours vendeur sont facilement accessibles;
 - ii) l'opération entre entités est exécutée au cours du marché;
 - iii) l'opération entre entités est assujéti à des règles d'intégrité du marché; et
 - iv) le déposant conserve des dossiers de chaque opération entre entités conformément aux obligations de tenue de dossiers applicables aux sociétés inscrites qui sont prévues aux articles 11.5 et 11.6 du Règlement 31-103;

- e) Chaque opération entre entités correspond à l'appréciation commerciale faite par le déposant sans influence de considérations autres que l'intérêt des portefeuilles de placement de chaque membre du même groupe qui est partie à l'opération entre entités;
- f) Chaque opération entre entités est conforme aux politiques et procédures écrites du déposant relatives aux opérations entre entités;
- g) Chaque opération entre entités aboutit à un résultat juste et raisonnable pour le portefeuille de placement de chaque membre du même groupe; et
- h) Aucune partie à l'opération entre entités ne reçoit ni ne verse de contrepartie, sauf le coût minime engagé par l'une ou l'autre partie pour déclarer ou afficher d'une autre manière l'opération.

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

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