

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
AIT ZEID	TAOUFIQ	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-11-05
ALLIE	ISABELLE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-10-31
ALLIE	PIER-ANTHONY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-07
AZIZI	KHADIJA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2024-11-03
BÉDARD	FRANCINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-03
BEDI	ANGE EMMANUEL	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2025-10-30
BELLARAGUY	HAMZA	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-10-21
BERGERON	JULIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-08
BERNIER	ANNIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-03
BISSON GIROUX	GENEVIÈVE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-31
BOUCHER	LAURIE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2025-10-31
BOUGIE	MANON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-06
BOUTIN	JEAN-PHILIPPE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-07
BROUILLARD	JACQUES	IG GESTION DE PATRIMOINE INC.	2025-10-31
BROUSSEAU	VINCENT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-31
CAI	BILLY	GESTION DE PATRIMOINE MANUVIE INC.	2025-11-10
CANTU	JOSE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-11-05
CARON	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-31
CAYOUCETTE	EMILE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2025-11-05
CHAN TACK	CHRISTELLE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-10-31

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
CHARTIER	FRANCIS	GESTION DE PLACEMENTS UNIGESTION (CANADA) INC.	2025-10-31
CHARTRAY	GERARD	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2025-10-31
D'AUTEUIL	VÉRONIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-31
DESCHÊNES	CÉLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-06
DESCHÊNES	JOHANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-31
DESMARAIS-MORIN	ROSELINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-07
DESROCHERS	MIRIAM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-01
DIB-SAWAYA	DINA	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2025-11-08
DIB-SAWAYA	DINA	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2025-11-08
DIEI	JEAN-PATRICK	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-11-06
DIOP	DAOUDA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-03
DROLET-THÉRIAULT	FRÉDÉRIQUE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-06
FOURNIER	SÉBASTIEN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-03
FULHAM	STEPHANIE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-11-04
GAUTHIER	LYNDA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-31
GILL	STANLEY	MARCHÉS MONDIAUX CIBC INC.	2025-10-31
GILL	STANLEY	MARCHÉS MONDIAUX CIBC INC.	2025-10-31
GUEBOU	JULIEN	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2025-11-04
GUILLAUMONT	MATHIEU	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2025-10-31
GUIRE	RACHID ADAMA KEVIN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-18
HENRY	WINSTON	IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE	2025-11-03
HERMAS	HIND	INVESTISSEMENTS C.S.T. SPARK	2025-10-28
JOBIN	BRIGITTE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2025-10-27

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
KALLAS	ROSALINE	PLACEMENTS CIBC INC.	2025-11-01
KHEDDIOUI	IMANE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-31
LABONTÉ	ALEX	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-11-07
LAROSE	STÉFANY	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-08-25
LECLERC	JEAN-PHILIPPE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-11-03
LEMIRE	NICOLAS	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2025-11-06
LIBOIRON	PASCAL	GESTION DU CAPITAL BOTICA INC.	2025-10-17
LIN	CHENYING	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2025-11-03
LOHAÏTIS	EVANGELOS	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2025-10-31
MAINVILLE	SARAH	IG GESTION DE PATRIMOINE INC.	2025-10-31
MARCELO GALVEZ	BRIAN	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-11-10
MARCOTTE	FRANCIS	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2025-10-27
MARLEAU	BENOIT	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-31
MARTEL	FÉLIX	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-03
MELONE LOE	SIMONE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-14
MESSIER	JULIE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2025-10-31
MONGA	MELISSA	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2025-11-06
NAPIER	CHANTAL	PLACEMENTS CIBC INC.	2025-10-31
NUNNELLEY	BRYAN	GESTION CRISTALLIN INC.	2025-11-07
OUELLET	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-03
PAILLE	MELANIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-07
PAQUETTE	ÉRIC	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-10-29
PARISIEN	JEAN-ERIC	GESTION D'ACTIFS GLOBAL ALPHA LTÉE	2025-10-31
PELLETIER	MAUDE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-10-31
PETRICEVIC	JOËLLE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-11-01

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
PICARD	CHARLES	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-03
POIRIER	RAPHAELLE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-10-31
POIRIER	SERGE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-02
POLIQVIN	VIRGINIE	GESTION PRIVÉE DE PLACEMENT PEMBROKE LTÉE	2025-10-23
POTVIN	MATHEW	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-10-31
RANCOURT	FRANÇOIS	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2025-11-03
RENE	JOHANNE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-10-31
RODRIGUEZ NIETO	CAROLINA	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-11-01
ROULEAU	CHANTAL	GESTION MD LIMITÉE	2025-11-01
ROY-GAUTHIER	MAUDE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-03
SAIT	KOCEILA	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-11-07
SAKO	IBRAHIM	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-10-31
ST-LOUIS-AUCLAIR	BRANDON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-31
ST-PIERRE	MACHA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-06
TAWIL	MATTHEW	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-11-01
TELLIER-MARSOLAIS	ALEXANDRA	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-11-07
THOMAS	JULIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-10-31
TONTA	VICTORIA	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2025-10-30
TRUDEL	NATHALIE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-11-03
VALENCIA AGUDELO	MARITZA	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2025-11-01

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
ANTCZAK	EDWARD	GESTION DE PORTEFEUILLE TRIASIMA INC.	2025-08-31
CHARTIER	FRANCIS	GESTION DE PLACEMENTS UNIGESTION (CANADA) INC.	2025-10-31
DE BONIS	FILIPPO	SOCIÉTÉ DE GESTION D'INVESTISSEMENT HEWARD INC	2025-11-07
PARISIEN	JEAN-ERIC	GESTION D'ACTIFS GLOBAL ALPHA LTÉE	2025-10-31
TURGEON	MARTIN	GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	2025-10-31
VEILLETTE	RENE	GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	2025-10-31

Cabinets de services financiers**Sans mode d'exercice**

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

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

Représentants ayant régularisé leur situation

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

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

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

Disciplines et catégories de disciplines	Mentions spéciales
1a Assurance de personnes	C Courtage spécial

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

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
105347	BROUILLARD, JACQUES	1A	2025-11-07
105347	BROUILLARD, JACQUES	2A	2025-11-07
105347	BROUILLARD, JACQUES	6A	2025-11-07
106199	CARRIÈRE, SUZIE	3A	2025-11-10
107064	CHEVRIER, ANNE	6A	2025-11-11
109655	DESCHÊNES, RÉJEAN	2A	2025-11-10
112009	FAUCHER, LISE	2A	2025-11-05
113966	GAUTHIER, CLAUDE	2A	2025-11-07
117326	JULIEN, LINDA	4A	2025-11-06
120250	LE SIEUR, ROBERT	2A	2025-11-07
128283	RAINVILLE, LUCIE	6A	2025-11-10

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
128716	RICHARD, FRANCIS	4C	2025-11-09
129525	ROULEAU, CHANTAL	2C	2025-11-07
129525	ROULEAU, CHANTAL	6A	2025-11-07
136114	RENE, JOHANNE	6A	2025-11-06
137036	ANDRADE, GLORIA	5A	2025-11-10
149139	IACHETTA, DONALD	1A	2025-11-07
150160	CHARRON, JULIE	6A	2025-11-11
156826	MOUHTEROS, HELEN	1A	2025-11-11
156826	MOUHTEROS, HELEN	2B	2025-11-11
159005	GIROUX, CAROL-ANN	4A	2025-11-11
167343	D'AUTEUIL, VÉRONIQUE	6A	2025-11-07
175035	DEGANUTTO, ISABELLA	1B	2025-11-05
180864	PERRIER, ANTHONY	4A	2025-11-07
181389	BEAURIVAGE, JULIE	4C	2025-11-11
186363	DOYLE, PETER	1A	2025-11-05
188484	ETTIEN, NINA	3B	2025-11-07
189537	MARLEAU, BENOIT	6A	2025-11-07
190611	BOBY, ISABELLE	3B	2025-11-11
194259	LECOMTE, JEAN-FRANÇOIS	4B	2025-11-11
197384	EL FAF, NASSIM	3B	2025-11-10
197613	RODRIGUE, MIREILLE	4B	2025-11-07
202348	DESROSIERS, ANNIE	4A	2025-11-07
203483	GRÉGOIRE, MICHEL	1A	2025-11-07
214718	PATENAUDE, MARTINE	4B	2025-11-10
216127	ESCOBAR, CHRISTINE	6A	2025-11-11
216604	AUDET, MATHIEU	5A	2025-11-07
218589	GAGNON, MARIE-ÉLAINE	3B	2025-11-11
223271	KOUAMENI, VIKINNE CHAHONNE	3A	2025-11-05
225401	LACHAPELLE, CHARLES	16A	2025-11-11
227404	ANTOINE, TINA	3B	2025-11-05
228559	BLAISE, ALAIN	4B	2025-11-07
229735	CAZA, ALEXIS	1A	2025-11-07
229735	CAZA, ALEXIS	2A	2025-11-07
230762	KANINGINI BITEMBU, JENNIFER FRANCINE	3B	2025-11-06
232013	TREMBLAY, MATHIEU	16A	2025-11-07
232013	TREMBLAY, MATHIEU	1A	2025-11-07
232747	GAOUILLE PRÉCOURT, KARINE	6A	2025-11-06

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
237845	ZHU, MEI	16A	2025-11-10
241021	ST-JEAN, MARIE ÈVE	4B	2025-11-07
247731	FERLAND, GILLES	4A	2025-11-05
247907	GODBOUT, CATHERINE	16A	2025-11-07
250250	LEFEBVRE, SOPHIE	3B	2025-11-11
250304	FOURNIER, VÉRONIQUE	3B	2025-11-10
251075	LAFLÈCHE, MARK	3B	2025-11-11
252281	THOMAS, KEALEE	3B	2025-11-05
254199	LANE BLAIS, ODREY	1A	2025-11-06
254303	HARVEY, PIER-LUC	5B	2025-11-05
255313	DENIS, WILLIAM	1A	2025-11-07
257500	PLOTNIK-CHECHELNITSKAYA, VICTORIYA	3B	2025-11-10
258433	ABIR, IMANE	3B	2025-11-06
258569	NARBAD, FATINE	4B	2025-11-10
258665	BACIRA, DAVID	3A	2025-11-07
259419	SIMARD, NATACHA	1B	2025-11-05
259513	OYEDEJI, MATTHEW	1A	2025-11-07
261645	POIRIER, MARYLÈNE	4C	2025-11-07
262147	MICHAUD, XAVIER	2A	2025-11-11
263526	LÉVESQUE, ANDRÉE-ANNE	1A	2025-11-11
263679	MBAJUM, KAREN	5B	2025-11-10
264154	HALL, JOHN ALEXANDER	4C	2025-11-05
264199	BEKAL, NEZHA	3B	2025-11-07
264394	MAINVILLE, SARAH	1A	2025-11-06
264394	MAINVILLE, SARAH	2A	2025-11-06
265147	DEGUISE, MAXIME	3B	2025-11-05
265164	MARTIN, FÉLIX	1A	2025-11-10
265721	VAILLANCOURT, JOSEE	5B	2025-11-07
265794	CORBEIL, CHLOÉ	3B	2025-11-11
265944	DACILIA, ERLANDE	1A	2025-11-10
265984	LANGLOIS-DUFRESNE, MÉLIZA	3B	2025-11-05
266074	BONDO, NICKSON MUSEKA	4B	2025-11-07
266835	BENCHEIKH, SAAD	1A	2025-11-10
267175	MOUSSA, MIKE AHMAD	16A	2025-11-10
267528	RAKOTOMALALA, NY ANGY HARISOA	3B	2025-11-06
267609	HARCHOUCHE, AMINE	3B	2025-11-06

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
268059	CÔTÉ, KIM	3B	2025-11-06
268224	KAIROUZ, MAROUN	16A	2025-11-05
268378	KAIROUZ, RAMY	16A	2025-11-05
268568	VERREAULT, ALEXIS	4B	2025-11-06
268802	ST YVES, GENEVIÈVE	2B	2025-11-05
268995	BRIGNOLE, PEGGY	1A	2025-11-10
269103	GAGNON, JESSY	1A	2025-11-10
269416	OUZAID, RAHIM	3B	2025-11-10
269501	AUBIN, GABRIEL	1A	2025-11-10
269640	MATHURIN, EXTRADA	1A	2025-11-10
270105	ROCHETTE-NAREAU, STÉPHANIE	3B	2025-11-06
270283	EL-SKAF, GEORGES	3B	2025-11-10
271391	LEPAGE-MORGAN, SOPHIA	3B	2025-11-10
271444	DION-JUTEAU, FLEUR-MARIE	1A	2025-11-10
271788	CAPLETTE, GRÉGOIRE	1A	2025-11-10
272352	KONG, CHINDA	3B	2025-11-07

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
GESTION CRISTALLIN INC.	NUNNELLEY	BRYAN	2025-11-07
GESTION DE PLACEMENTS UNIGESTION (CANADA) INC.	CHARTIER	FRANCIS	2025-10-31

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
GESTION CRISTALLIN INC.	NUNNELLEY	BRYAN	2025-11-07
GESTION DE PLACEMENTS UNIGESTION (CANADA) INC.	CHARTIER	FRANCIS	2025-10-31

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
GESTION CRISTALLIN INC.	NUNNELLEY	BRYAN	2025-11-07
GESTION DE PLACEMENTS UNIGESTION (CANADA) INC.	CHARTIER	FRANCIS	2025-10-31
LAKEROAD GESTION D'ACTIFS INC.	LEHOUX	JONATHAN	2025-11-05

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
501157	LES ASSURANCES SERGE AUBRY INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2025-11-07
501839	ARMAND SMAZA	ASSURANCE DE PERSONNES ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2025-11-07
503376	PAUL SIMPSON	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES ASSURANCE DE PERSONNES	2025-11-07
505558	CONSULTANTS R. DESCHÊNES INC.	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES	2025-11-10
600361	DANIEL SAUVÉ	ASSURANCE DE PERSONNES	2025-11-07
600423	MICHEL GRÉGOIRE	ASSURANCE DE PERSONNES	2025-11-07
602842	DONALD IACHETTA	ASSURANCE DE PERSONNES	2025-11-07
604064	MATHIEU TREMBLAY	ASSURANCE DE PERSONNES COURTAGE HYPOTHÉCAIRE	2025-11-07
604394	9344-7167 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE PERSONNES COURTAGE HYPOTHÉCAIRE	2025-11-10
604540	GLOBEC INVESTISSEMENTS INC.	COURTAGE HYPOTHÉCAIRE	2025-11-10
607111	9449-2337 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE DOMMAGES (COURTIER)	2025-11-10
607660	9469-7075 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2025-11-07
607706	ODREY LANE BLAIS	ASSURANCE DE PERSONNES	2025-11-06
608750	WILLIAM DENIS	ASSURANCE DE PERSONNES	2025-11-07

Radiation

Nom de la firme	Catégorie	Date de la décision
LAKEROAD GESTION D'ACTIFS INC.	GESTIONNAIRE DE FONDS D'INVESTISSEMENT	2025-11-05

3.5.3 Les ajouts concernant les personnes physiques autorisées, les personnes désignées responsables, les chefs de la conformité ou les dirigeants responsable

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
EVOVEST INC.	BEAUREGARD	GUILLAUME	2025-11-11

3.5.4 Les nouvelles inscriptions

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
609632	HYPOTHÈQUES MAVERICK 911 SIGNATURE INC.	SAMUEL BINETTE-RODRIGUE	Courtage hypothécaire	2025-11-05
609634	CAPITAL MDUFOUR INC.	MAXIME DUFOUR	Courtage hypothécaire	2025-11-05
609635	CURREY INSURANCE AGENCIES INC.	MAXIME BÉDARD	Assurance de personnes	2025-11-06
609637	9537-2777 QUÉBEC INC.	ALLI KISMETLI	Assurance de dommages (courtier)	2025-11-06
609639	SERVICES FINANCIERS AMOR INC.	ODREY LANE BLAIS	Assurance de personnes	2025-11-06
609640	102039718 SASKATCHEWAN LTD.	JOHN DURLAND	Assurance de personnes	2025-11-06
609643	ALEXANDRA SÉNÉCHAL INC.	ALEXANDRA SÉNÉCHAL	Courtage hypothécaire	2025-11-07
609646	GESTION HYPOTHÉCAIRE MT INC.	MARYSE TRUDEL	Courtage hypothécaire	2025-11-07
609647	9552-4773 QUÉBEC INC.	MATHIEU TREMBLAY	Assurance de personnes Courtage hypothécaire	2025-11-07
609648	9518-8876 QUÉBEC INC.	FRANCIS TAILLEFER	Assurance collective de personnes	2025-11-10
609649	VILAH CANADA INC.	YASSINE BEN NEJM	Courtage hypothécaire	2025-11-10
609651	LEMELIN GARAND SERVICES FINANCIERS INC.	MANON LEMELIN	Assurance de personnes Planification financière	2025-11-11

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.

3.8.1 Dispenses



DÉCISION N^o : 2025-OED-1068295

Dossier n^o : 3003454949

**Objet : Amundi Intermédiation S.A. et Amundi Intermédiation Canada Inc.
Demande de dispense**

Vu la demande déposée par Amundi Intermédiation S.A. (« Amint Paris ») et Amundi Intermédiation Canada Inc. (« Amint Canada ») auprès de l'Autorité des marchés financiers (l'« AMF ») en date du 22 octobre 2025 visant à ce qu'Amint Canada et ses représentants soient dispensés de l'application des obligations d'inscription prévues à l'article 148 de la *Loi sur les valeurs mobilières*, RLRQ, c. V-1.1 (la « LVM ») et à l'article 54 de la *Loi sur les instruments dérivés*, RLRQ, c. I-14.01 (la « LID ») aux fins de la fourniture de services de négociation (expression ci-après définie) au Québec, sous réserve des conditions énoncées dans la présente décision (la « dispense souhaitée »);

Vu l'article 263 de la LVM;

Vu l'article 86 de la LID;

Vu l'acte d'autorisation de signature de certains actes, documents ou écrits en vertu de l'article 24.1 de la *Loi sur l'encadrement du secteur financier*, RLRQ, c. E-6.1 et les pouvoirs délégués conformément à l'article 24 de cette même loi ;

Vu l'accord administratif conclu entre la Commission des valeurs mobilières du Québec (entité remplacée par l'AMF) et la Commission des opérations de bourse (entité remplacée par l'Autorité des marchés financiers en France (l'« AMF France »)) en date du 31 janvier 1992;

Vu les expressions définies dans le *Règlement 14-101 sur les définitions*, RLRQ, c. V-1.1, r. 3, qui ont le même sens dans la présente décision lorsqu'elles y sont employées, sauf si elles y reçoivent une autre définition ;

Vu les déclarations suivantes d'Amint Canada et d'Amint Paris :

Amint Paris

1. Amint Paris est une société anonyme française inscrite au Registre de Commerce et des Sociétés – RCS Paris 352020200 ;
2. Le siège social d'Amint Paris est situé au 91-93, Boulevard Pasteur, 75015 Paris, France ;
3. Amint Paris est une filiale d'une société de gestion d'actifs importante en Europe, laquelle se concentre sur la fourniture de solutions et de services d'investissement, y compris la gestion de portefeuille, le conseil en investissement et l'intermédiation financière ;

Place de la Cité, tour PwC
2640, boulevard Laurier, bureau 400
Québec (Québec) G1V 5C1
Téléphone : 418 525-0337
Télécopieur : 418 525-9512

800, rue du Square-Victoria, bureau 2200
Montréal (Québec) H3C 0B4
Téléphone : 514 395-0337
Télécopieur : 514 873-3090

Numéro sans frais : 1 877 525-0337
www.lautorite.qc.ca

4. Amint Paris fournit aux investisseurs institutionnels des services de réception et de transmission d'instructions d'opération ainsi que d'exécution d'instructions d'opération, offrant une expertise couvrant un large éventail de classes d'actifs et de stratégies d'investissement ;
5. Plus précisément, Amint Paris offre à ses clients institutionnels les services suivants : la réception et la transmission d'instructions d'opération, conformément aux instructions d'opération du client, à un courtier en placement ou à d'autres courtiers dûment inscrits ou dispensés d'inscription pour l'exécution et le règlement des opérations (les « services de négociation »);
6. En tant que société de services financiers professionnelle, Amint Paris exploite ses activités conformément aux cadres réglementaires applicables dans son territoire de constitution. Plus précisément,
 - Amint Paris a obtenu un « agrément » de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (l'« ACPR »), qui relève de la Banque centrale européenne, en tant que « prestataire de services d'investissement »;
 - Amint Paris est réglementé par l'AMF France en tant que « prestataire de services d'investissement » autorisé à fournir des services de réception et de transmission d'instructions d'opération ainsi que d'exécution d'instructions d'opération pour le compte de tiers ;
7. En tant que « prestataire de services d'investissement » dûment autorisé, Amint Paris est soumis aux exigences réglementaires suivantes : exigences en matière de capital, doit disposer de contrôles internes ainsi que de systèmes de gestion des risques et de conformité robustes, doit assurer une documentation et une fourniture d'informations adéquates, doit tenir des livres et registres, et est tenu de préparer et de déposer des rapports financiers périodiques, y compris des rapports financiers et opérationnels contenant des calculs de capital net et des rapports de conformité, auprès de l'AMF France et de l'ACPR;
8. Amint Paris exploite ses activités en se conformant à la *Directive sur les marchés d'instruments financiers* (« MiFID II ») et au *Règlement sur les marchés d'instruments financiers* (« MiFIR »), qui établissent des exigences pour les entreprises exploitant leurs activités en Europe sur les marchés financiers, y compris en matière de transparence, de divulgation et de protection des investisseurs ;
9. L'ACPR et l'AMF France ont été informées de la délégation possible par Amint Paris de certains services de négociation à Amint Canada et n'ont pas formulé d'objection à une telle éventualité ;
10. Pour les raisons détaillées ci-dessous, Amint Paris souhaite offrir les services de négociation depuis Montréal à des clients institutionnels résidant hors du Canada par l'intermédiaire d'une filiale canadienne : Amint Canada ;

Amint Canada

11. Amint Canada est une société par actions constituée en vertu de la *Loi canadienne sur les sociétés par actions*, L.R.C. (1985), ch. C-44 ;

12. Le siège social et l'unique place d'affaires d'Amint Canada est situé au 2000, McGill College, bureau 1900, Montréal, Québec, Canada H3A 3H3 ;
13. En tant que filiale canadienne en propriété exclusive d'Amint Paris, Amint Canada fournira les services de négociation relativement à des valeurs mobilières ainsi qu'à des dérivés standardisés négociés au Canada, ou ailleurs en Amérique du Nord ou en Amérique du Sud, à des clients institutionnels résidant hors du Canada ;
14. Amint Canada n'offrira pas de services de négociation relatifs à des dérivés de gré à gré;

Les motifs au soutien de la dispense souhaitée

15. La dispense souhaitée permettrait à Amint Paris d'améliorer ses services et de faciliter le respect des exigences de règlement T + 1 applicables en Amérique du Nord en déployant certains services de négociation par l'intermédiaire de courtiers dûment inscrits ou dispensés de l'obligation d'inscription au Canada ou à l'étranger;
16. Le fardeau imposé aux clients étrangers d'Amint Paris du point de vue de la conformité fiscale canadienne (notamment les obligations de retenue à la source et les dépôts connexes) est trop lourd pour justifier la fourniture des services de négociation depuis Montréal à des investisseurs institutionnels non canadiens par l'intermédiaire d'une division d'Amint Paris ;
17. Amint Paris entre dans une relation contractuelle en signant une convention avec chacun de ses clients institutionnels à qui il fournit les services de négociation (la « convention de négociation »). Conformément à la convention de négociation, Amint Paris a le pouvoir de sous-traiter les instructions d'opération à l'une de ses succursales ou filiales;
18. Au Québec, conformément à l'article 148 de la LVM et à l'article 54 de la LID, nul ne peut exercer l'activité de courtier sans être inscrit à ce titre auprès de l'AMF (les « obligations d'inscription »);
19. Sans la dispense souhaitée, les services de négociation devant être fournis depuis Montréal à des clients institutionnels étrangers pourraient potentiellement déclencher les obligations d'inscription ;
20. Amint Canada ne peut se prévaloir d'aucune dispense statutaire de l'application des obligations d'inscription relativement aux services de négociation ;
21. L'AMF France exerce une supervision et une surveillance continues des activités d'Amint Paris, et Amint Paris doit coopérer avec les examens, les inspections et les enquêtes réglementaires menés par l'AMF France et l'ACPR ;
22. Amint Paris et Amint Canada devront maintenir en place une convention d'externalisation par laquelle Amint Canada s'engage à (i) respecter les politiques et procédures d'Amint Paris et (ii) donner accès à ses livres et registres à l'AMF France en tout temps;
23. De plus, Amint Paris doit mettre en œuvre des mesures pour protéger les intérêts de ses clients, y compris la meilleure sélection, la meilleure exécution, une répartition et un

/4

traitement équitables, le traitement des plaintes des clients, assurer la sécurité des actifs des clients et la mise en place de mécanismes de dédommagement lorsque nécessaire;

24. Amint Canada fournira les services de négociation conformément aux politiques et procédures mises en place par Amint Paris et utilisera un système de tenue de livres et registres identique à celui mis en œuvre par Amint Paris lors de la fourniture des services de négociation. De plus, les employés d'Amint Canada offrant des services de négociation respecteront les politiques et procédures d'Amint Paris, y compris toute exigence de compétence applicable ;
25. Ni Amint Canada ni Amint Paris ne sont en défaut à l'égard de la législation en valeurs mobilières du Québec.

Vu l'analyse faite par la Direction de l'encadrement des intermédiaires ainsi que la recommandation de ladite Direction d'accorder la dispense souhaitée aux conditions prévues dans la présente décision du fait qu'elle n'est pas contraire à l'intérêt public et qu'elle ne porte pas atteinte à la protection des épargnants.

En conséquence, l'AMF accorde la dispense souhaitée aux conditions suivantes :

- a) Amint Paris est inscrit en tant que « prestataire de services d'investissement » auprès de l'AMF France et de l'ACPR ;
- b) Amint Canada limite la fourniture des services de négociation au Québec :
 - i) aux clients institutionnels d'Amint Paris résidant hors du Canada et répondant à la définition de « contrepartie qualifiée » en vertu de la LID (les « clients admissibles »);
 - ii) à des valeurs mobilières ou à des dérivés standardisés négociés au Canada, ou ailleurs en Amérique du Nord ou en Amérique du Sud;
- c) Amint Canada n'exerce pas de services de négociation relatifs à des valeurs mobilières ou à des dérivés standardisés négociés au Canada autrement que par l'intermédiaire d'une personne dûment inscrite ou dispensée de l'obligation d'inscription à titre de courtier en placement ou de courtier en dérivés, selon le cas, dans le territoire du Canada concerné (les « courtiers inscrits ou dispensés »);
- d) Les services de négociation fournis par Amint Canada n'incluent pas la compensation et le règlement des opérations de valeurs mobilières ou de dérivés, ni la garde ou le transfert des actifs des clients auprès d'Amint Canada, ni n'exigent d'Amint Canada de procéder à l'évaluation de la convenance au client des instructions d'opération transmises aux courtiers inscrits ou dispensés ;
- e) Amint Canada n'a aucune relation contractuelle avec les clients admissibles, et ceux-ci ont conclu des conventions de négociation avec Amint Paris ;
- f) En tout temps, les services de négociation fournis par Amint Canada respectent les exigences imposées à Amint Paris par la législation et la réglementation applicables de tout territoire étranger ;

- g) Amint Canada et Amint Paris informent immédiatement l'AMF si l'une ou l'autre des conditions prévues de a) à f) ci-dessus n'est plus respectée et que l'une ou l'autre des déclarations susmentionnées n'est plus vraie ou exacte ;
- h) Amint Canada et Amint Paris informent rapidement l'AMF, et au plus tard dans un délai de 10 jours ouvrables à compter de la date à laquelle ils en sont informés, de toute affaire ou question dont ils ont connaissance et ayant une incidence importante et défavorable sur leur viabilité financière ou opérationnelle, y compris tout avis reçu par Amint Paris de l'AMF France ou de l'ACPR au sujet d'une telle affaire ou question ;
- i) Amint Paris informe rapidement l'AMF, et au plus tard dans un délai de 10 jours ouvrables à compter de la date à laquelle il en est informé, de toute enquête, excluant les inspections intervenues dans le cours normal des affaires, dont il a connaissance et de toute mesure disciplinaire prise à son endroit par l'AMF France, l'ACPR ou toute autre autorité réglementaire à laquelle il est assujéti ;
- j) Amint Canada et Amint Paris communiquent rapidement à l'AMF toute autre information relative à l'activité d'Amint Canada, utile à l'exercice des fonctions et pouvoirs de l'AMF et que cette dernière pourrait requérir de temps à autre, et coopèrent de toute autre manière avec l'AMF, sous réserve de toute loi sur la confidentialité applicable ou toute autre loi gouvernant le partage d'information et la protection de renseignements personnels.

La présente décision cessera de produire ses effets au cinquième anniversaire de la date indiquée ci-dessous.

Fait le 5 novembre 2025.

Louise Gauthier
Directrice principale des politiques d'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.