

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
AJRAOUI	YOUSSEF	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2026-03-25
ARCAND	ROXANNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-27
BARIBEAU	FÉLIX-ALEXANDRE	FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INC.	2026-03-13
BELL	JASON	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-27
BERGERON	JORDAN	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-27
BISSON	NATHALIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-28
BORRIS	MARIE-HELENE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-03-24
BOUICHE	LISA SIRINE	RBC PLACEMENTS EN DIRECT INC.	2026-03-27
BUSSIÈRES	MAÏA PRUD'HOMME	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2026-03-27
CHAN	ELSA	SCOTIA CAPITAUX INC.	2026-03-27
CHKIRDI	AYOUB	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-03-12
CÔTÉ	NANCY	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2026-03-30
DE MOSCOVAKI	GILBERT	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2026-03-20
DIMAKIS	NICK	IG GESTION DE PATRIMOINE INC.	2026-03-19
DOUMMAR	ADAM	GESTION DU CAPITAL BOTICA INC.	2026-03-27
FRECHETTE	MICKEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-27
GAGNÉ-LEFRANÇOIS	CLAUDIA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-26
GAUDREULT	CLAUDE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-26
GERVAIS	ARIEL	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-25
HO	THI BE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2026-03-30
IBRAHIM	ASSIL	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2026-03-30
JOHNSON	JOSÉE	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2026-03-30

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
KOOLI	MOHAMED	PLACEMENTS CIBC INC.	2026-03-20
LABANDA	MARIA	CONSEIL ET INVESTISSEMENT FONDS FMOQ INC.	2026-03-24
LABROPOULOS	CHRISTINA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-03-27
LACHANCE	DAPHNÉ	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-27
LAFAILLE	MARIE-PIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-28
LANDRY-OTIS	MATTHIEU	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2026-03-23
LANGLAIS	ÉMILIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-26
LAPIERRE	JÉRÔME	MÉRICI SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-23
LÉTOURNEAU	SABRINA	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-23
LEVY	JESSICA	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2026-03-20
LI	CHENGJI	PLACEMENTS CIBC INC.	2026-03-27
MFUAMBA	MIKE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-26
MIRANDA	JESSICA	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-03-27
NAUDET	JUMSLEY	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2026-03-13
NOVA CELIS	MARGARITA MARIA	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2026-03-26
OUARZAZI	SARA	PLACEMENTS CIBC INC.	2026-03-30
PAPADANTONAKIS	MELISSA	CASGRAIN & COMPAGNIE LIMITEE	2026-03-31
PLOURDE	DAVID	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-27
POFAGI	RAISSA MURIELLE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2026-03-24
RAIES	WISSEM	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-28
ROBITAILLE	MARIANNE	IG GESTION DE PATRIMOINE INC.	2026-03-27
ROUSSEAU	ADRIEN	PLACEMENTS FINANCIERE SUN LIFE (CANADA) INC.	2026-03-13
SABOURIN	FEE-ANNE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2026-03-16
SAIDANI	HASSEN	PLACEMENTS CIBC INC.	2026-03-23
SAINT-LOUIS	DAHLIA MÉLANIE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2026-03-27

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
SAMASSI	MAHMOUD MOHAMED	BMO LIGNE D'ACTION INC.	2026-03-27
SAYAH	EL MAMOUNE	SCOTIA INC.	2026-03-23
SIROIS	ANTHONY	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2026-03-23
THERRIEN	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-27
TOMADAKIS	STELLA	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2026-03-24
VINITSKAIA	MARGARITA	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2026-03-26
WATERHOUSE	EDWARD	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-03-27
WISHART	SHARON	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2026-03-25
YANG	WILSON	PLACEMENTS SCOTIA INC.	2026-03-27
YAO	YAO	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-03-20
ZAID	AMIR	PLACEMENTS CIBC INC.	2026-03-23
ZEMMOUCHI	NABIL	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-23

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
BELANGER	LOUIS	RBC PHILLIPS, HAGER & NORTH SERVICES-CONSEILS EN PLACEMENTS INC.	2026-03-20
HAMEL-LAPOINTE	XAVIER	YUSKA SERVICES FINANCIERS INC.	2026-03-30
KRAUSE	ERIC	GESTION DESJARDINS CAPITAL INC.	2025-11-10
MARCELLO	ROSE	IA GESTION MONDIALE D'ACTIFS INC.	2026-03-27
MARCELLO	ROSE	INDUSTRIELLE ALLIANCE GESTION DE PLACEMENTS INC.	2026-03-27
TSIMIKLIS	VASILIOS	GESTION D'ACTIFS CIBC INC.	2026-03-27

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
100096	ALAIN, CLÉMENT	1A	2026-03-26
105815	CANTIN, JANIE	4A	2026-03-31
109700	DESFORGES, YVES	5A	2026-04-01
111590	DURANLEAU, JEAN	1A	2026-04-01
112292	FISHMAN, MURRAY	2B	2026-03-31
112292	FISHMAN, MURRAY	1A	2026-03-31
113199	GAGNÉ, MARTINE	16A	2026-03-25
113929	GAULIN, RÉAL	1B	2026-03-30
116285	HÉBERT, LINE	3A	2026-03-31
116349	HENRI, FRANÇOIS	4A	2026-03-27
117229	JOLY, MARTIN	1A	2026-03-27
123747	MERULLA, JACQUES	16A	2026-03-25
124675	MUIR, NANCY	5A	2026-03-31
126578	PERNA, GIUSTINO	6A	2026-03-31
128021	PROVOST, BERNARD	4A	2026-03-30
130002	RUEL, CHANTAL	3B	2026-03-30
133574	UGOLINI, SILVIA	6A	2026-03-27
136583	DAIGNEAULT, SYLVAIN	4B	2026-04-01
138078	LAMARRE, MADELEINE	5A	2026-03-31
138765	SIMARD, JOSÉE	3B	2026-03-27
139815	THÉRIAULT, LYNDA	4A	2026-03-30
139980	ASSAF, ELIE	16A	2026-03-31
140032	DUMAIS, GUYLAINE	5A	2026-04-01
141178	SANFAÇON, LOUISE	4B	2026-03-30
146057	DOSTIE, KARINE	16A	2026-03-26
155746	BUSSIÈRES, ALAIN	16A	2026-03-31
157486	CASTONGUAY, LINDA	4B	2026-03-25
158218	BLOUIN, VINCENT	5B	2026-03-25

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
158390	HOUDE AUGER, ODETTE	4A	2026-03-31
160915	MONCORGER, BILLIE	16A	2026-03-31
161463	BOUCHARD, ISABELLE	4B	2026-03-25
162667	MORIN, LOUISE	4B	2026-03-31
165903	GUTIERREZ CARDENAS, MARCOS	1A	2026-03-31
170100	CHERENFANT STURGE, TANYA	5B	2026-03-26
171695	CARBONNEAU, JIMMY	2A	2026-03-31
178286	TANGUAY, RENALD	3A	2026-03-31
181154	PAQUIN, GENEVIÈVE	4A	2026-03-26
181326	PAILLÉ, CHRISTOPHER	5A	2026-03-27
182402	DEBONVILLE, CARINE	4A	2026-04-01
182435	LÉTOURNEAU, ANNIE	3B	2026-03-31
186571	AMAR, DROR	1A	2026-03-27
190652	GIRARDOT, SOPHIE	1A	2026-03-30
190814	LANDRY-OTIS, MATTHIEU	6A	2026-03-25
193834	MORIN, BRUNO	1A	2026-03-30
196348	SAINT-LOUIS, DAHLIA MÉLANIE	6A	2026-03-30
198480	BOUCHARD-THOMASSIN, ANDRÉE-ANNE	4C	2026-03-31
201210	BRUNET, NADINE	3B	2026-03-30
204509	ADOH, ASSE ALINE MYREILLE	4A	2026-03-26
208861	FRASER, DAVID	3B	2026-03-30
211498	LEGAULT, KATHELINE	4B	2026-03-27
213093	BROWN, CAROLE H.	1A	2026-03-30
213891	DADIE, CHRISTELLE	3B	2026-04-01
214972	ROY, PIER-LUC	1B	2026-03-30
216543	GAGNON, JEAN-PHILIPPE	3B	2026-03-25
216960	POTVIN, PAMELA	4B	2026-03-31
223683	SHARIF ZADEH, ALI	4A	2026-03-31
224221	LESSARD, GUILLAUME	1A	2026-03-31
225813	HADDAD, IMENNE	6A	2026-03-26
227988	BOUZAYANE, HABIB	4B	2026-03-25
228528	RODRIGUE, MARIE-CHRISTINE	3B	2026-03-25
229185	LAMOUCZ, OMAR	1B	2026-03-30
229347	LABERGE LAVOIE, JONATHAN	1B	2026-03-30
232066	HOLLOWATY, RYAN	3B	2026-03-31
232217	LABERGE, MARYSE	1B	2026-03-30
232382	BENOIT, WILLIAM	6A	2026-03-31

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
232923	BÉLANGER-THIBEAULT, DEBBY	1A	2026-03-27
233415	DUROCHER, ALLYSON	3B	2026-03-25
234725	MALOUF, ISABELLE	16A	2026-03-25
235660	QUEVEDO, CESAR	16A	2026-03-31
238625	DAIGLE, MARIE LISE	16A	2026-04-01
239572	SGHIR, SLIM	1A	2026-03-26
239700	RAYMOND, MAXIME	1A	2026-03-30
239979	LAGACÉ, VINCENT	4B	2026-03-31
240129	DELEDICQUE, THURELL	4B	2026-03-25
241738	KENFACK, NATIVELLE	3B	2026-03-25
243809	AVEDISSIAN, ELIZA	4B	2026-03-30
245383	JOACHIN, GARDY	3B	2026-03-31
247594	HANCOCK, BLAIR	4A	2026-03-27
250188	MORIN, JOANNA	4A	2026-03-31
251013	LAROCHE, MICHEL	16A	2026-03-30
251662	FORTIN, DARREN	3A	2026-03-27
252188	POLSKAYA, ALEXANDRA	4B	2026-03-26
252272	AHMAD, ABDULLAH	3B	2026-03-25
252824	LAVOIE, ELIZABETH	3B	2026-03-31
253329	HUARD, CEDRIC	4A	2026-03-30
253741	NOUEMSSI, LUCIE TECLAIRE	4A	2026-03-31
254529	PICARD, FRANÇOIS	16A	2026-03-30
255008	GHAZZAOUI, RAMI	4B	2026-03-25
256739	LAPIERRE, ARIANE	4B	2026-03-30
257822	TLILI, MOUNIA	1A	2026-03-30
260197	MALBOEUF, RAPHAËL	1A	2026-03-30
260327	DESY, JUDITH	3A	2026-04-01
260379	BUISSON, KATHERINE-ÉLIZABETH	1A	2026-03-31
260764	DESBIENS, VERONIC	4B	2026-04-01
260772	ZHANG, LI	1A	2026-03-31
260854	DEMERS, PATRICIA	4A	2026-04-01
261170	ANDALUZ, JOHNNA	4B	2026-03-31
261179	BÉLAND, JEAN-SÉBASTIEN	1A	2026-03-27
262134	CORDERO DIAZ, ERICK ANTHONY	3B	2026-03-31
262232	MANSURI, SARFRAZ	3B	2026-03-31
262265	MAMARBACHI, MARIE-JOSÉE	16A	2026-03-26
262312	HAY AYED, NIZAR	1A	2026-03-27
262496	GUILLET, JOËLLE	4B	2026-03-30

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
262523	HACHEZ, JESSICA	1A	2026-03-30
262612	SAVARD, SIMON PIERRE	1A	2026-03-31
262881	LAROCQUE, JONATHAN	1A	2026-03-31
263019	DUPUIS, ANDRE	16A	2026-04-01
263761	LARUE, MARIE-EVE	4B	2026-03-27
263955	BERBERI, VERONIQUE	3B	2026-03-30
264658	LANTHIER, LAETITIA	5B	2026-03-30
264685	FRASER, JIMMY	1B	2026-03-30
265046	LAJEUNESSE, ALEX	3B	2026-03-30
265158	IBRAHIM, RANY	16A	2026-03-30
265887	LEMAY, SARAH	4B	2026-03-25
266802	D'ANJOU-PELLETIER, DOMINIC	16A	2026-04-01
267564	BAYUBAHE, SALVATOR	1A	2026-03-30
267608	RODES, ANNABELLE MARIE LUDIVINE	1A	2026-03-27
267679	SAUMURE, MAXIME	3B	2026-03-31
268015	NAMA, KADIO ELIEL	1A	2026-03-30
268405	IDDIR, ANAIS	3B	2026-03-25
269052	RAMIREZ DAVILA, LUISA FERNANDA	1A	2026-03-25
269170	BOISVERT, KEENA	1A	2026-03-27
269396	PATRY-MOREAU, KASSANDRA	3B	2026-03-31
269485	HAMADI, SALIHA	5A	2026-03-27
269490	BOUSSABBEH, CYRINE	1A	2026-03-27
269524	KHOURY, IBRAHIM	3B	2026-03-25
269618	KHITA, BLANDYNA	1A	2026-03-31
269770	NOVA CELIS, MARGARITA MARIA	1A	2026-03-27
269868	DUFRESNE, MAUDE	1A	2026-04-01
270777	KARIMI, NAJEELA	16A	2026-03-27
270824	PETIT, ÉMILIE	1A	2026-03-31
271615	BARON PAULD, TATIANA LOURDES	3B	2026-03-25
271663	BÉLANGER, PHILIPPE	1A	2026-03-31
272514	FOLGADO, EDUARDO	1A	2026-03-30
272624	ST-JEAN-GAUTHIER, BASTIEN	1A	2026-03-26
272739	NGUEFACK NGUEMO, ARMEL	1A	2026-03-26
273273	RANOARISON EP RAZAFITSIFERANA, ANDONIRINA MANANTSOA	1A	2026-03-30
273488	COLLARD, SEBASTIEN	4B	2026-03-25

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
273997	LEMANAA, SOFIANE	1A	2026-03-27
274037	NAKHIENGCHAN, VIRIYAKONE	4B	2026-03-31
274763	MILOT, CHARLOTTE	3B	2026-03-27

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
CORPORATION FIERA CAPITAL	MÉNARD	MAXIME	2026-03-20
MARKETTE VENTURES INC.	BABA	JOYA	2026-03-13
OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	BERGER PAQUIN	MARIE-CLAUDE	2026-03-26

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
CORPORATION FIERA CAPITAL	MÉNARD	MAXIME	2026-03-20
OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	BERGER PAQUIN	MARIE-CLAUDE	2026-03-26
YUSKA SERVICES FINANCIERS INC.	HAMEL-LAPOINTE	XAVIER	2026-03-30

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
CORPORATION FIERA CAPITAL	MÉNARD	MAXIME	2026-03-20
OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	BERGER PAQUIN	MARIE-CLAUDE	2026-03-26

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
501540	MURRAY FISHMAN	ASSURANCE COLLECTIVE DE PERSONNES ASSURANCES DE PERSONNES	2026-03-30
507183	ARGENTEX INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2026-03-25
512204	MARCOS GUTIERREZ CARDENAS	ASSURANCE DE PERSONNES	2026-03-31
514176	SILVIA UGOLINI	PLANIFICATION FINANCIÈRE	2026-03-27
600745	9254-3305 QUÉBEC INC.	ASSURANCE DE PERSONNES	2026-03-31
606222	MARIE LISE DAIGLE INC.	COURTAGE HYPOTHÉCAIRE	2026-03-25
608497	STL ASSURANCE INC.	ASSURANCE DE DOMMAGES (COURTIER)	2026-03-31
608839	DROR AMAR	ASSURANCE DE PERSONNES	2026-03-27

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

Courtiers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE	BURAKOVSKI	ALEXEY	2026-03-27
OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	BOURDON	FRANCOIS	2026-03-30
PATRIMOINE RICHARDSON LIMITÉE	BOURBONNAIS	STEPHAN	2026-03-24
PATRIMOINE RICHARDSON LIMITÉE	GAGNON	MARTIN	2026-03-24
PATRIMOINE RICHARDSON LIMITÉE	MIRON	PIERRE	2026-03-24

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	BOURDON	FRANCOIS	2026-03-30

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	BOURDON	FRANCOIS	2026-03-30

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

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
609949	CAMIRÉ INC.	GABRIEL CAMIRÉ	Courtage hypothécaire	2026-03-25
609950	SERVICES FINANCIERS MAXIME RENAUD-BEAUDOIN INC.	MAXIME RENAUD BEAUDOIN	Courtage hypothécaire	2026-03-25
609951	9562-1355 QUÉBEC INC.	CÉDRIC DESCHENEAUX	Assurance de personnes	2026-03-25
609952	SERVICES FINANCIERS PHILIPPE LAPOINTE INC.	PHILIPPE LAPOINTE	Courtage hypothécaire	2026-03-26
609953	J.E. ASSURANCES INC.	JOSÉ EMOND	Assurance de dommages (courtier)	2026-03-26
609956	TRYSTAN GRONDIN COURTIER HYPOTHÉCAIRE INC.	ALEXANDRE GAGNÉ	Courtage hypothécaire	2026-03-26
609958	GESTION CAROLINE IMBEAULT INC.	CAROLINE BURELLE IMBEAULT	Courtage hypothécaire	2026-03-27
609959	BRIDGES INTERNATIONAL INSURANCE SERVICES INC.	DROR AMAR	Assurance de personnes	2026-03-27
609960	MGG SERVICES FINANCIERS INC.	MAXIME GENOIS-GIRARD	Assurance de personnes	2026-03-27
609964	SERVICES FINANCIERS SIYAO LIU INC.	SIYAO LIU	Assurance de personnes	2026-03-30

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
609965	SPHÈRE SERVICES FINANCIERS INC.	RICHARD LALONGÉ	Assurance de personnes Planification financière	2026-03-30
609966	SD HORIZON ASSURANCES INC.	STÉPHANE LEBLANC	Assurance de dommages (courtier)	2026-03-30
609967	RICHARD LABONTÉ SERVICES FINANCIERS INC.	RICHARD LABONTÉ	Assurance de personnes	2026-03-31
609969	ASSURANCES LARIVIERE INC.	DYLAN LARIVIÈRE	Assurance de dommages (courtier)	2026-03-31

3.6 AVIS D'AUDIENCES

Aucune information.

3.7 DÉCISIONS ADMINISTRATIVES ET DISCIPLINAIRES

Aucune information.

3.7.1 AMF

Aucune information.

3.7.2 TMF

Les décisions prononcées par le Bureau de décision et de révision sont publiées à la section 2.2 du bulletin.

3.7.3 OAR

Veillez noter que les décisions rapportées ci-dessous peuvent faire l'objet d'un appel, selon les règles qui leur sont applicables.

3.7.3.1 Comité de discipline de la Chambre de l'assurance

COMITÉ DE DISCIPLINE

CHAMBRE DE L'ASSURANCE

(ANCIENNEMENT CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE)

CANADA
PROVINCE DE QUÉBEC

N° : CD00-1567

DATE : 25 septembre 2025

LE COMITÉ :	M ^e Madeleine Lemieux	Présidente
	M. Daniel Burnie, A.V.C., Pl. Fin.	Membre
	M. Bruno Therrien	Membre

SYNDIQUE ADJOINTE DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Partie plaignante

c.

OMER NAEK, (numéro de certificat 202506, BDNI 3056511)

Partie intimée

DÉCISION SUR CULPABILITÉ

CONFORMÉMENT À L'ARTICLE 142 DU *CODE DES PROFESSIONS*, LE COMITÉ A PRONONCÉ L'ORDONNANCE SUIVANTE :

Ordonnance de non-divulgence, non-diffusion, et non-publication de tout renseignement ou information qui pourrait permettre d'identifier les consommateurs concernés par la plainte disciplinaire ainsi que tout renseignement ou information contenus dans la preuve qui permettrait de les identifier, étant entendu que la présente ordonnance ne s'applique pas aux échanges d'information prévus à la Loi sur l'encadrement du secteur financier et à la Loi sur la distribution de produits et service financiers.

CD00-1567

PAGE : 2

[1] L'intimé fait l'objet d'une plainte disciplinaire qui contient deux chefs d'infraction. La syndique adjointe lui reproche de ne pas avoir sauvegardé son indépendance et de s'être approprié des sommes approximatives de 285 000\$ appartenant à deux de ses clients.

[2] L'intimé est représenté par avocat. Le procureur de la syndique a déclaré au comité qu'il y avait eu des communications entre lui et le procureur de l'intimé. Ce dernier l'a informé que ni lui ni l'intimé ne seraient présents lors de l'audition sur culpabilité.

[3] Le comité a donc procédé ex-parte conformément à l'article 144 du *Code des professions*.

LA PLAINTÉ

Les chefs d'infraction se lisent comme suit :

1. Dans la région de Montréal, durant les mois de juin et juillet 2020, l'intimé n'a pas sauvegardé son indépendance et s'est approprié une somme d'environ 30 000 \$ appartenant à feu T.D.T., un client de l'institution financière pour laquelle il était employé, contrevenant ainsi aux articles 11, 17 et 18 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*;
2. Dans la région de Montréal, du mois d'août 2020 jusqu'au mois de juillet 2021, l'intimé n'a pas sauvegardé son indépendance et s'est approprié une somme de 255 000 \$ appartenant à G.L.V. et/ou J.L., des clients de l'institution financière pour laquelle il était employé, contrevenant ainsi aux articles 11, 17 et 18 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

LE STATUT DE L'INTIMÉ

[4] L'intimé détenait au moment des infractions qui lui sont reprochées, un certificat de planificateur financier pour le cabinet TD Waterhouse Canada Inc. puis pour le cabinet Investors Group Financial Services.

CD00-1567

PAGE : 3

[5] Il a également été inscrit comme représentant de courtier pour un courtier en épargne collective et comme représentant de courtier pour un courtier en placement.

[6] Le droit d'exercice en planification financière de l'intimé est suspendu le 19 décembre 2022 en raison d'une cessation d'emploi.

[7] En février 2023, l'Autorité des marchés financiers transmet à l'intimé un préavis d'une décision l'informant de son intention de lui refuser la délivrance d'un droit d'exercice à titre de représentant autonome en raison de l'enquête de la Chambre de la sécurité financière (« Chambre »).

CHEF D'INFRACTION 1

[8] L'intimé agissait comme planificateur financier et conseiller auprès de M. T.D.T. Il s'agit d'une personne âgée qui, au moment des événements faisant l'objet de la plainte, souffrait d'un cancer qui s'est avéré fatal. Selon le témoignage de son fils, T.D.T. souffrait également de certains troubles cognitifs.

[9] T.D.T. avait toujours géré ses finances lui-même et faisait affaire avec l'intimé alors qu'il était à l'emploi de TD.

[10] T.D.T. est décédé le 6 mars 2020 et l'intimé en a été informé peu de temps après son décès. Toutefois, il ne révèle pas à son employeur le décès de son client.

[11] Le liquidateur de la succession constate en examinant les relevés de comptes de T.D.T. des retraits datés des 29 juin et 14 juillet 2020. Ces retraits totalisent la somme de 25 009 dollars canadiens et 5 000 dollars américains.

[12] Ces retraits ont été effectués par l'intimé, après le décès de son client. Il s'est approprié des fonds de ce client décédé.

[13] Pour effectuer ces appropriations, l'intimé a réinitialisé le compte de son client décédé et en a ouvert un autre dans lequel il a transféré les fonds dont il avait l'intention de s'approprier.

CD00-1567

PAGE : 4

[14] Une fois ces transactions complétées, l'intimé avec l'assistance d'un collègue de travail, a préparé une traite bancaire payable à « Les habitations P.L. Langevin » firme qui construisait la future maison de l'intimé.

[15] À l'issue de son enquête, T.D. a remboursé à la succession de T.D.T. les sommes dont l'intimé s'est approprié pendant qu'il était à son emploi.

[16] La syndique adjointe a prouvé que l'intimé, en s'appropriant une somme approximative de 30 000\$ appartenant à son client T.D.T., a contrevenu aux articles 11, 17 et 18 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (« Code »).

[17] Outre le devoir d'intégrité prévu à l'article 11 du Code, l'article 17 interdit toute appropriation pour ses fins personnelles des sommes appartenant à son client; l'article 18 du Code impose au représentant l'obligation de sauvegarder son indépendance et d'éviter tout conflit d'intérêts.

[18] L'intimé sera donc reconnu coupable d'avoir contrevenu aux articles 11, 17 et 18 du Code et la suspension conditionnelle des procédures sera ordonnée quant aux articles 11 et 18 du Code afin de respecter la règle prohibant les condamnations multiples.

CHEFS D'INFRACTIONS 2

[19] Ce chef d'infraction concerne également l'appropriation par l'intimé de sommes d'argent appartenant à une cliente.

[20] Au printemps 2020, Mme G.V.L. reçoit le diagnostic qu'elle est affectée d'une maladie mortelle. Sa grande préoccupation est de s'assurer que son conjoint, âgé de 97 ans, recevra les soins dont il a besoin. C'est sa petite fille qui devient responsable de veiller à ce que son grand-père ne manque de rien. G.V.L. décède le 11 septembre 2020 à l'âge de 91 ans.

[21] L'intimé est le conseiller financier et planificateur financier pour G.V.L. La petite fille de G.V.L., qui accompagne sa grand-mère, le rencontre en août 2020;

CD00-1567

PAGE : 5

elle est impressionnée par sa prestance et par son charme; éventuellement, tout ce que possède sa grand-mère est transféré pour être placé à la TD sous la gestion de l'intimé.

[22] L'intimé se fait remettre par G.V.L. deux chèques en blanc déjà signés; ces chèques seront complétés par l'intimé, un au montant de 30 000\$ et l'autre au montant de 25 000\$; le bénéficiaire de ces chèques est « Les Habitations P.L. Langevin », cette entreprise qui, rappelons-le, construisait une maison pour l'intimé. Les deux chèques sont datés du 25 août 2020.

[23] Ce sont les deux premières appropriations de fonds appartenant à sa cliente G.V.L. par l'intimé. En entrevue avec l'enquêtrice de la Chambre, l'intimé prétend d'abord qu'il s'agit de cadeaux que lui aurait fait sa cliente pour finalement admettre que ce ne sont pas des cadeaux.

[24] L'enquête menée par TD a révélé d'autres appropriations, par l'intimé, de fonds appartenant à sa cliente G.V.L.; il a utilisé divers stratagèmes pour accomplir ces appropriations, notamment l'ouverture de comptes conjoints aux noms de G.V.L. et de son époux J.L. qu'il utilisera pour y transférer des fonds.

[25] Ainsi, le 28 août 2020, l'intimé remet un chèque de 10 000\$ à M. Saalim Ghani Shaikh; ce chèque est libellé à l'ordre de M. Shaikh. Dans un accord intervenu entre M. Shaikh et l'Autorité des marchés financiers, M. Shaikh déclare que l'intimé lui a dit qu'il s'agissait d'un cadeau provenant d'amis de sa famille et qu'il voulait éviter que son employeur ne vérifie ses comptes. En réalité, cet argent provient d'un compte conjoint de G.V.L. et J.L. et a été déposé dans le compte de l'intimé.

[26] Le 20 novembre 2020, le même stratagème est utilisé avec M. Shaikh; cette fois il s'agit d'une somme de 25 000\$ provenant des fonds de G.V.L. qui sera déposée dans le compte de l'intimé.

[27] Deux tentatives sont faites pour s'approprier d'autres sommes en juin 2021, mais elles échouent en raison de problèmes détectés par la banque relativement à la signature des chèques. Un chèque de 55 000\$, daté du 18 juin 2021, libellé à

CD00-1567

PAGE : 6

l'ordre de M. Shaikh est retourné avec la mention « deficiency identified in relation to the signature »; un second chèque également au montant de 55 000\$, daté du 28 juin 2021 est retourné avec la même mention.

[28] Rien dans la preuve documentaire déposée par la syndique adjointe permet de conclure que ces deux chèques refusés par la banque ont été remplacés et encaissés par l'intimé. Il n'y a donc pas de preuve quant à cette appropriation.

[29] Le 14 juillet 2021, l'intimé remet une traite de 55 000\$ provenant du compte de son client J.L. à M. Shaikh qui transfère la quasi-totalité des fonds dans le compte de l'intimé.

[30] La syndique adjointe a prouvé que l'intimé, en s'appropriant à plusieurs reprises des sommes appartenant soit à sa cliente G.V.L., soit à la succession de G.V.L., a contrevenu aux articles 11, 17 et 18 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

[31] L'intimé sera donc reconnu coupable d'avoir contrevenu aux articles 11, 17 et 18 du Code et la suspension conditionnelle des procédures sera ordonnée quant aux articles 11 et 18 du Code afin de respecter la règle prohibant les condamnations multiples.

PAR CES MOTIFS, le comité de discipline :

DÉCLARE l'intimé coupable des chefs d'infraction 1 et 2 de la plainte pour avoir contrevenu aux articles 11, 17 et 18 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3);

ORDONNE la suspension conditionnelle des procédures quant aux chefs 1 et 2 de la plainte en ce qui concerne les articles 11 et 18 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3);

CONVOQUE les parties, avec l'assistance de la secrétaire du comité de discipline, à une audition sur sanction;

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

CD00-1567

PAGE : 7

(RLRQ, c. C-25.01), à savoir par courrier électronique.

(S) M^e Madeleine Lemieux

M^e MADELEINE LEMIEUX

Présidente du comité de discipline

(S) Daniel Burnie

M. DANIEL BURNIE, A.V.C., PL. FIN.

Membre du comité de discipline

(S) Bruno Therrien

M. BRUNO THERRIEN

Membre du comité de discipline

M^e Claude G. Leduc

ML AVOCATS

Avocat de la partie plaignante

M^e Nicolas Plourde

SARRAZIN PLOURDE s.a.

Avocat de la partie intimée

Date d'audience : 12 juin 2025

COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ

A0110

3.7.3.2 OCRI

Aucune information.

3.7.3.3 Bourse de Montréal Inc.

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.