

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
ABADA	MOHAMED EL HEDI	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2026-01-15
BA	FATOU AMAR	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-12-18
BÉDARD-DESMARAIS	SAMUEL	PLACEMENTS CIBC INC.	2025-12-26
BÉLANGER	DANY	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2025-11-28
BERTRAND	JULIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23
BÉRUBÉ	JULIEN	PLACEMENTS CIBC INC.	2025-12-26
BORDELEAU	ANNIE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2026-01-01
BOUTRON	ANTOINE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2026-01-20
BRIOLA	BENJAMIN	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2026-01-20
CAUCHON	DAVID	SERVICES D'INVESTISSEMENT BENEVA INC.	2026-01-23
CHALE	VÉRONIQUE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2026-01-16
CHAMPAGNE	KEVIN	PLACEMENTS CIBC INC.	2026-01-23
CHEHATEH	MOHAMAD	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-01-19
COALLIER	RAPHAËL	CORPORATION FIERA CAPITAL	2026-01-12
COCA	ALEXANDRA	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2026-01-22
DASYLVA	LOUIS ARTHUR MAXWELL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23
DESORMEAUX	LOUISE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2026-01-19
DJUROVIC	BOSKO	TD WATERHOUSE CANADA INC.	2026-01-23
ERMEKEIL	CIARA	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2026-01-01
FAIZI	HAMEDULLAH	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2026-01-08
FERRUCCI	JOHN ANTHONY	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-01-19
FILION	TRISTAN	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-01-16
FOUDJIN KAMDEM	GUY MERLIN	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-05-02

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
FUGÈRE	PAMÉLA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-11-28
GAUVREAU	STEVE	SERVICES INVESTISSEURS CIBC INC.	2026-01-16
GIRARD	CAROLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-17
GNABA	LAURENE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-01-16
HAMEL	CAROLE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-12-31
HAMEL	CHRISTIAN	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-12-26
HOYTE	ANDREW	MARCHÉS MONDIAUX CIBC INC.	2026-01-09
ILBOUDO	YOANN LOÏC	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-01-16
KAZAN	MARWAN	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-01-11
KHOUNSOMBATH	YANNICK	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-08-25
KOUMIZA	NOUZHA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23
L. CROTEAU	ÉMILIE	BANQUE NATIONALE ÉPARGNE ET PLACEMENTS INC.	2026-01-19
LACASSE	JANÉLIE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-12-31
LARIVÉE	MARIE-PIER	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23
LAROSE	JESSIKA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-19
LECLERC	CAROLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23
LEGAULT-BRAULT	ÉRIC	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2025-12-31
LEMAIRE	JACOB	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-22
LESSARD MASCOLO	MELANIE	INVESTIA SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-26
LÉVEILLÉE	SANDRINE	VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	2026-01-23
MAHEU	AMÉLIE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23
MAILLET	MAXIMILIEN	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-12-18
MANIKION	RILEN	RBC DOMINION VALEURS MOBILIERES INC.	2026-01-22
MARINO	NATHALIE	LES PLACEMENTS PFSL DU CANADA LTÉE	2026-01-26
MARTEL	CHARLES	BLC SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
MARTINEAU	ETIENNE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23
MIR HASSAN	MORTAZA	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23
MIVILLE	BENOIT	DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC.	2026-01-19
MOREAU	ISABELLE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-21
MOREL	PHILIPPE-ANTOINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-11
NINI	KARIM	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2026-01-20
OUELLET	EDOUARD	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-12-21
PATRICK	ALEXANDER	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2026-01-26
PELLETIER	CAROLINE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23
PIRES DE OLIVEIRA	IANNE	SERVICES D'INVESTISSEMENT QUADRUS LTEE.	2026-01-16
POMERLEAU	ANTOINE	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2025-12-22
POUZET	DANIEL	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-26
QUINTAL	JÉRÉMIE	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2025-11-07
RAINVILLE	MARYSE	DESJARDINS CABINET DE SERVICES FINANCIERS INC.	2026-01-23
RIOUX	CHRISTINE	SERVICES D'INVESTISSEMENT TD INC.	2026-01-11
ROY	VINCENT	FONDS D'INVESTISSEMENT ROYAL INC.	2026-01-01
SEMITCHASTNOV	MATTHIEU	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2026-01-16
SENÉCAL	MARIE	SERVICES EN PLACEMENTS PEAK INC.	2025-01-05
SHARMA	AUDITYA	IG GESTION DE PATRIMOINE INC.	2026-01-23
SOUSARIS	PANAGIOTIS	IA GESTION PRIVÉE DE PATRIMOINE	2026-01-16
TREMBLAY	TOULOUSE	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2026-01-26
TREMBLAY	DENIS	BMO INVESTISSEMENTS INC.	2026-01-23
URLI	DARIO	PLACEMENTS CIBC INC.	2025-12-31

Conseillers

Nom	Prénom	Nom de la firme	Date d'interruption
COALLIER	RAPHAËL	CORPORATION FIERA CAPITAL	2026-01-12
BALTZIS	ATHANASIOS	GESTION D'ACTIFS WHITEHAVEN INC.	2026-01-21
BRABANT	BRIGITTE	GLOBEVEST CAPITAL LTÉE	2026-01-23
PAVAO	STEVEN	GESTION DE PATRIMOINE PALOS INC.	2026-01-09

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 assurances de dommages des entreprises

6a Planification financière

16a Courtage hypothécaire

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
103089	BIBEAU, JULIE	6A	2026-01-23
109161	DE SANTIS, JEAN-MARC	2A	2026-01-27
109388	DEMERS, PASCAL	1A	2026-01-22
111112	DUFOUR, CHRISTIAN	6A	2026-01-27
112672	FORTIN, LUC	5A	2026-01-26
116471	HOGUE, MARTIN	2A	2026-01-26
116598	HOULE, PASCALE	1A	2026-01-27
117148	JODOIN, DIANE	3B	2026-01-23
118376	LAFRANCE, RÉAL JEAN	6A	2026-01-27
121027	LEMAIRE, ERIC	6A	2026-01-23
121027	LEMAIRE, ERIC	1A	2026-01-23
121077	LEMAY, PATRICK	1A	2026-01-22
129140	ROBILLARD, CHRISTINE	2A	2026-01-22
129502	HOUDE, MARIE-JOSÉE	4A	2026-01-23
134107	VERVILLE, FRANÇOIS	4A	2026-01-26
138912	ALLARD, DANIEL	5A	2026-01-27
160301	POIRIER, MARTIN	2B	2026-01-23

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
160881	SHARMA, AUDITYA	1A	2026-01-26
161964	LAMANQUE, LISE	4A	2026-01-26
162467	LEFEBVRE, SYLVIE	3A	2026-01-23
163824	LACASSE, SONIA	6A	2026-01-21
165962	PELLETIER, CAROLINE	6A	2026-01-26
168535	BRASSARD, MARC	3B	2026-01-27
173712	PAQUET, SONIA	3A	2026-01-27
177977	EL-FEGHALI, NOEL	1A	2026-01-27
182577	SCAVONE, CATHY	3B	2026-01-26
183130	LAPIERRE, CHRISTINE	2B	2026-01-27
184880	PROTSENKO, ALEXANDRE	16A	2026-01-26
188345	OTTATI, ALDO	1A	2026-01-26
192481	MARCIL, ROBERT	1A	2026-01-21
195317	GHANMI, MAHA	16A	2026-01-23
195537	BRANCO, DELIA	3B	2026-01-27
195861	LAVOIE, DOMINIC	1A	2026-01-26
199141	MALTAIS, JULIE	1A	2026-01-27
200843	GAUCHER, ISABELLE	3B	2026-01-27
202301	AGOZZINO, LISA	1A	2026-01-28
202372	DJAÏD, ANISSA YASMINE	1A	2026-01-26
206890	BACIU, CARMEN	3B	2026-01-27
210532	CAUCHON, DAVID	6A	2026-01-23
212589	YANG, YAN	1A	2026-01-26
221677	BRESTANSKY, WILLIAM	1A	2026-01-27
221939	RIEL, CYNTHIA	1A	2026-01-22
222169	LAFOND, JESSICA	4A	2026-01-26
222570	HENRICO, MELODIE	3A	2026-01-27
223089	DENA, DEROSE	1A	2026-01-22
223525	MARCOTTE, NATASHA	1A	2026-01-21
223693	RACHDI, MOHAMED AMIR	4B	2026-01-22
223972	MEA, JEAN-PHILIPPE	6A	2026-01-22
225988	PELLETIER, CHANTAL	4A	2026-01-27
229300	LI, JIA	16A	2026-01-26
230881	CHARLES CHRISTOPHE, MARVEN-KAREEM	5A	2026-01-27
232207	EKUE, CHRISTEL	16A	2026-01-27
234070	LE, PHAN CAM NGUYEN	16A	2026-01-23
239668	BRIOLA, BENJAMIN	6A	2026-01-21

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
241736	GERVAIS, EMILIE	1A	2026-01-26
243575	SAULNIER, JEFF	4B	2026-01-23
243741	DUBE, MEGAN	4B	2026-01-23
243836	KEGOUM TCHAPTCHET, BRECHT ERWIN	1A	2026-01-22
244785	LAMONTAGNE, ANDRÉANNE	16A	2026-01-23
245832	LEMAIRE, JACOB	6A	2026-01-23
246186	BRUNEL, SUZANNE	16A	2026-01-26
246292	SEYA MAPEMBA, FLORA	4A	2026-01-26
246538	COULOMBE, LOUIS	1A	2026-01-27
247088	BOUTHILLETTE, HUGO	4B	2026-01-26
247723	PERREAULT, GUILLAUME	1A	2026-01-27
248011	SYLLA, KHADIDIATOU	3B	2026-01-27
248946	BALOGUN, ADEJOKE AMINAT	1A	2026-01-26
249313	MOUILOU, MARC MICHEL	3B	2026-01-26
250262	DUMONT, MAËLLE	1B	2026-01-27
251151	CATROUILLET, MICHAEL	1A	2026-01-27
252417	BOUCHARD, FLORENT	3B	2026-01-22
255524	GHANI, NABI	1A	2026-01-23
256312	LEMIEUX, CATHERINE	1A	2026-01-23
257462	HIBAU, KRISLY	3B	2026-01-21
258492	META SANGOU, GWLADYS LAETITIA	3B	2026-01-27
259143	MACDONALD, ZACHARY	3B	2026-01-26
259816	VAZIRI MOTLAGH, FARHAD	3B	2026-01-21
260943	NEGREIROS ZUMARAN, DIANA DENISSE	3B	2026-01-26
261656	BERTRAND, SONYA	1A	2026-01-22
262296	POIRIER-MORIN, NAOMIE	4B	2026-01-28
262405	ST-PIERRE, ELMIE	1B	2026-01-22
262429	PELE LUKUNI, JONICE	4B	2026-01-22
263269	GOURINY, YOUNES	3B	2026-01-21
263339	TRANCHANT, ALEXANDRA	4B	2026-01-23
263390	OGBAMICAEL ALEM, SIEM	1A	2026-01-22
263648	MARTINEZ CARO, CRISTIAN CAMILO	1A	2026-01-22
263784	ROUSSEAU, OLIVIER	1B	2026-01-22
264257	BRUN, IRA	4C	2026-01-26
264642	ABUDARHAM, GAEL	4B	2026-01-21

Certificat	Nom, Prénom	Disciplines	Date de sans mode d'exercice
265198	LEMELIN, VALÉRIE	3B	2026-01-26
265454	VERFAILLE, VINCENT	1A	2026-01-27
265498	DACHINE, CHAIMAA	3B	2026-01-23
266747	LANDREVILLE, ANDREW	1A	2026-01-27
266923	CLERMONT DUCHAINE, MAVRICK	16A	2026-01-23
267481	LEBLANC, SIMON	3B	2026-01-26
267997	PRAIRIE, CHARLES	1A	2026-01-21
268334	FORTIN, ALEXANDRE	1A	2026-01-27
268454	BITON FOKOUE, AGNÈS	4B	2026-01-26
269359	JAIMES BALCUCHO, CLARA MARCELA	1A	2026-01-22
269400	KHERBI, AMINA	2C	2026-01-26
269623	LAMONTAGNE, ALEXIS	1A	2026-01-27
269973	BELLMAS, MARIE	1A	2026-01-27
270017	NIANGO, CAROLE	5B	2026-01-26
270721	DRAGHICI, ANDREEA FLORENTINA	1A	2026-01-26
270777	KARIMI, NAJEELA	16A	2026-01-21
270845	LAVOIE, RAPHAËL	1B	2026-01-22
270863	MOUSSAID, ABDELKARIM	3B	2026-01-26
271026	GUZZI-COUTURE, TIRENGO-MARIAM	3B	2026-01-27
271486	TANIS, SHEKINA	1A	2026-01-27
271523	VEILLEUX, BENJAMIN	3B	2026-01-21
271720	JUAREZ TRACONIS, GALAXIA SUMATI	1A	2026-01-27
272067	DUROGÈNE, SAMUEL	3B	2026-01-26
272511	BENSAID, MOHAMMED AYMANE	1A	2026-01-27
273127	FOURNIER, YOWANN	1B	2026-01-23
273176	ROSEMOND, NOAH	1B	2026-01-22
273340	LARIVIÈRE, VALÉRIE	4C	2026-01-26
273953	MÉTAYER, JOEY	1A	2026-01-27

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
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	BAKKER ARKEMA	ARNE	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	BUCHAN	JANE	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	CARLIN	HENRI-LUC	2026-01-08
SERVICES D'INVESTISSEMENT BENEVA INC.	CAUCHON	DAVID	2026-01-23
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	FLANAGAN	ALAN	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	HANFF	ANDRES	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	MANCINI PULIAFICO	JANE	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	SOMERS	PIERRE	2026-01-08

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	BAKKER ARKEMA	ARNE	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	BUCHAN	JANE	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	CARLIN	HENRI-LUC	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	FLANAGAN	ALAN	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	HANFF	ANDRES	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	MANCINI PULIAFICO	JANE	2026-01-08

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	SOMERS	PIERRE	2026-01-08

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date de cessation
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	BAKKER ARKEMA	ARNE	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	BUCHAN	JANE	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	CARLIN	HENRI-LUC	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	FLANAGAN	ALAN	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	HANFF	ANDRES	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	MANCINI PULIAFICO	JANE	2026-01-08
GESTION DE PLACEMENTS INNOCAP INC.	SOMERS	PIERRE	2026-01-08

3.5.2 Les cessations d'activités

Cabinets de services financiers

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
501681	ERIC LEMAIRE	Assurance de personnes Planification financière	2026-01-23
504116	PATRICK LEMAY	Assurance de personnes	2026-01-22
506515	PASCAL DEMERS	Assurance de personnes	2026-01-21
510918	LES SERVICES FINANCIERS CHRISTINE ROBILLARD INC.	Assurance collective de personnes Planification financière Assurance de personnes	2026-01-22
513345	PLANDACTION	Assurance de personnes Planification financière Assurance collective de personnes	2026-01-22

Inscription	Nom du cabinet ou du représentant autonome	Disciplines	Date de cessation
515533	SERVICES FINANCIERS PASCALE HOULE INC.	Assurance de personnes	2026-01-26
601266	ROBERT MARCIL	Assurance de personnes	2026-01-21
608786	VINCENT VERFAILLE	Assurance de personnes	2026-01-27
608876	BRECHT ERWIN KEGOUM TCHAPTCHET	Assurance de personnes	2026-01-22
609078	CHARLES PRAIRIE	Assurance de personnes	2026-01-21

Suspension

Nom de la firme	Catégorie	Date de la décision
GESTION PALOS INC.	Gestionnaire de fonds d'investissement	2025-12-19

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
CWB GESTION DE PATRIMOINE	PAQUET	NANCY	2026-01-26
FAMILA INVESTISSEMENT INC.	BRABANT	BRIGITTE	2026-01-23
OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	BERGER PAQUIN	MARIE-CLAUDE	2026-01-22
VALEURS MOBILIERES DESJARDINS INC.	LEMIEUX	DAVID	2026-01-21

Conseillers

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
CWB GESTION DE PATRIMOINE	PAQUET	NANCY	2026-01-26
FAMILA INVESTISSEMENT INC.	BRABANT	BRIGITTE	2026-01-23
OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	BERGER PAQUIN	MARIE-CLAUDE	2026-01-22
RGP INVESTISSEMENTS INC.	GARON	CHARLES-ANTOINE	2026-01-21

Gestionnaires

Nom de la firme	Nom	Prénom	Date
CWB GESTION DE PATRIMOINE	PAQUET	NANCY	2026-01-26
OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.	BERGER PAQUIN	MARIE-CLAUDE	2026-01-22
RGP INVESTISSEMENTS INC.	GARON	CHARLES-ANTOINE	2026-01-21

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

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
609788	DÉCLIC FINANCIER INC.	DANY LACOSTE	Assurance de personnes Planification financière	2026-01-21
609789	GESTION FINANCIÈRE JSMH INC.	JEAN-SAMUEL MARMEN-HARVEY	Assurance de personnes Planification financière	2026-01-21
609791	PIER-ALEXANDRE FORTIN CHC INC.	PIER-ALEXANDRE FORTIN	Courtage hypothécaire	2026-01-22
609792	JOSEPH SERVICES FINANCIERS INC.	BRECHT ERWIN KEGOUM TCHAPTCHET	Assurance de personnes	2026-01-22
609793	CABINET OPTIMUM INC.	PATRICK LEMAY	Assurance de personnes	2026-01-22
609794	HYPOTHÈQUES DAVID TREMBLAY INC.	DAVID TREMBLAY	Courtage hypothécaire	2026-01-23
609795	GROUPE FINANCIER KRN INC.	KAREN MAPILE	Assurance de personnes Assurance collective de personnes	2026-01-23

Inscription	Nom du cabinet	Nom du dirigeant responsable	Disciplines	Date d'émission
609796	J. BLAIS GESTION FINANCIÈRE INC.	JÉRÉMY BLAIS	Assurance de personnes Assurance collective de personnes Planification financière	2026-01-23
609797	CANADIAN WEALTH SECRETS INC.	KYLE PEARCE	Assurance de personnes	2026-01-26
609799	9421-9573 QUÉBEC INC.	STEFANO ZOTTOLA	Courtage hypothécaire	2026-01-26
609800	9555-0935 QUÉBEC INC.	ANNICK VERRET	Assurance de personnes Courtage hypothécaire	2026-01-26
609801	LES SERVICES FINANCIERS KARINE CADIEUX INC.	KARINE CADIEUX	Assurance de personnes	2026-01-26
609802	9555-7112 QUÉBEC INC.	ANTOINE EL-HAGE	Assurance de dommages (courtier)	2026-01-27
609803	GPS FINANCIER INC.	VINCENT VERFAILLE	Assurance de personnes	2026-01-27
	SAMARA BUREAU MULTI-FAMILIAL INC.	MAXIM SAINT-AMANT LAMY	Gestionnaire de fonds d'investissement	2026-01-26

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

CD00-1574

PAGE : 1

COMITÉ DE DISCIPLINE CHAMBRE DE L'ASSURANCE

(ANCIENNEMENT CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE)

CANADA
PROVINCE DE QUÉBEC

N° : CD00-1574

DATE : 12 décembre 2025

LE COMITÉ :	M ^e Claude Mageau	Président
	M. Sylvain Jutras, A.V.C., Pl. Fin.	Membre
	M ^{me} Ndangbany Mabolia, Pl. Fin	Membre

SYNDIQUE ADJOINTE DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Partie plaignante

c.

CHANTAL DENIS, (numéro de certificat 109431, BDNI 1506021)

Partie intimée

DÉCISION RECTIFICATIVE SUR CULPABILITÉ ET SANCTION

1. Par inadvertance, une erreur d'écriture s'est glissée dans la décision sur culpabilité et sanction du 11 décembre 2025.
2. Au paragraphe 38 de la décision, le comité a écrit le nom « Blouin » alors qu'il aurait dû écrire le nom « Denis ».

EN CONSÉQUENCE, LE COMITÉ RECTIFIE LA DÉCISION SUR CULPABILITÉ ET SANCTION DU 11 DÉCEMBRE 2025 AFIN DE REMPLACER LE PARAGRAPHE 38 POUR QU'IL SE LISE COMME SUIT :

38. Considérant ce qui précède, le comité est d'avis que la recommandation commune de sanctions faite par les parties doit être entérinée et il condamnera

CD00-1574

PAGE : 2

Mme Denis au paiement d'une amende de 2 000\$ pour le chef d'infraction 1 et d'une amende de 5 000\$ pour le chef d'infraction 2 en plus des déboursés.

(S) Me Claude Mageau

M^e CLAUDE MAGEAU

Président du comité de discipline

(S) Sylvain Jutras

M. SYLVAIN JUTRAS, A.V.C., PL. FIN.

Membre du comité de discipline

(S) Ndangbany Mabolia

M. NDANGBANY MABOLIA, PL. FIN.

Membre du comité de discipline

M^e Alain Galarneau
Pouliot, Prévost, Galarneau
Avocat de la partie plaignante

M^e Victoria Lemieux-Brown
STEIN MONAST S.E.N.C.R.L.
Avocate de la partie intimée

Dates d'audience : 25 novembre 2025

COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ

CD00-1574

PAGE : 3

COMITÉ DE DISCIPLINE CHAMBRE DE L'ASSURANCE

(ANCIENNEMENT CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE)

CANADA
PROVINCE DE QUÉBEC

N° : CD00-1574

DATE : 11 décembre 2025

LE COMITÉ :	M ^e Claude Mageau	Président
	M. Sylvain Jutras, A.V.C., Pl. Fin.	Membre
	M ^{me} Ndangbany Mabolia, Pl. Fin	Membre

SYNDIQUE ADJOINTE DE LA CHAMBRE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Partie plaignante

c.

CHANTAL DENIS, (numéro de certificat 109431, BDNI 1506021)

Partie intimée

DÉCISION SUR CULPABILITÉ ET SANCTION

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

Ordonnance de non-divulcation, non-diffusion, et non-publication de tout renseignement ou information qui pourrait permettre d'identifier la consommatrice concernée par la plainte disciplinaire dont les initiales apparaissent dans la plainte ainsi que sa sœur et son fils 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

CD00-1574

PAGE : 4

l'encadrement du secteur financier et à la Loi sur la distribution de produits et services financiers.

L'INFRACTION REPROCHÉE

[1] La plainte disciplinaire modifiée¹ déposée contre Chantal Denis (« Mme Denis ») contient deux chefs d'infraction qui se lisent comme suit :

1. À Gaspé, entre les ou vers les 18 juillet 2022 et 4 septembre 2024, l'Intimée a fait défaut d'exercer ses activités avec compétence et professionnalisme en omettant d'effectuer un suivi diligent pour le transfert du compte REEE de feu N.A., contrevenant ainsi à l'article 24 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*;
2. À Gaspé, entre les mois de juillet et octobre 2022, l'Intimée a fait défaut d'exercer ses activités avec compétence et professionnalisme en omettant d'effectuer le suivi approprié pour éviter que la police d'assurance-vie numéro [...] ne tombe en déchéance, contrevenant ainsi à l'article 24 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière*.

[2] Mme Denis qui est représentée par avocat plaide coupable aux deux chefs d'infraction et le comité en prend acte.

[3] Les parties déposent de consentement leurs pièces² de même qu'un « *exposé conjoint des faits* ». ³

[4] Après avoir pris connaissance des faits, le comité déclare Mme Denis coupable de deux chefs d'infraction reprochés pour avoir fait défaut d'exercer ses activités avec compétence et professionnalisme contrairement à l'article 24 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (« Code de déontologie »).

¹ La modification de la plainte a été accordée par le président du comité lors d'une conférence de gestion tenue le 6 août 2025.

² Pièce P-1 à P-52 pour la partie plaignante et pièces D-1 à D-8 pour Madame Denis.

³ Pièce S-1.

CD00-1574

PAGE : 5

APERÇU

[5] Au moment des infractions reprochées, Mme Denis est certifiée comme représentante en assurance de personnes et comme représentante de courtier pour un courtier en épargne collective pour Sun Life⁴.

[6] N.A. était la cliente de Mme Denis, détenait un Régime d'Épargne Études Enregistré (REEE) auprès de Placements C.I. au bénéfice de son fils B.M. de même qu'un contrat d'assurance-vie permanente Sun Spectrum avec Sun Life et dont l'assuré était aussi son fils B.M.⁵

[7] Le 18 juin 2022, N.A. décède et selon les termes de son testament, sa sœur K.A. agit à titre de liquidatrice de sa succession.

[8] Le 18 juillet, Mme Denis est informée du décès de N.A. et elle en informe immédiatement Sun Life qui lui dit de communiquer avec la société de fonds appropriés en ce qui concerne le compte REEE, ce qu'elle fait auprès de Placement CI pour recevoir les documents nécessaires pour la succession.

[9] Toujours le 18 juillet, elle communique avec K.A. pour lui expliquer la procédure à suivre pour régler la succession et qu'elle attendait les documents de Sun Life pour savoir ce dont elle avait besoin pour régler la succession de N.A.

[10] En ce qui concerne le chef d'infraction 1, Mme Denis reçoit le 18 juillet 2022, de Placement CI les documents nécessaires pour effectuer le règlement de la succession quant au REEE.

[11] Le 3 août 2022, elle reçoit de Placement CI de l'information concernant la procédure à suivre pour régler le REEE et elle en informe K.A.

⁴ Pièce P-1.

⁵ Pièces P-4 et P-31.

CD00-1574

PAGE : 6

[12] Le 8 août 2022, Mme Denis transmet à K.A. les documents à compléter pour le REEE, plus particulièrement la déclaration de transmission.

[13] Le 9 septembre 2022, K.A. transmet à Mme Denis la déclaration de transmission signée qui n'est toutefois pas assermentée tel que le demandait Placement CI.

[14] Le 25 octobre 2022, K.A. communique avec Mme Denis afin de savoir où en était rendu le transfert du REEE, vu qu'elle n'avait pas eu de nouvelles à cet effet.

[15] Le 15 février 2023, Mme Denis est informée par K.A. qu'elle a reçu le relevé de compte REEE, lequel n'avait toujours pas été transféré à la succession de N.A.

[16] Finalement, à cause d'un suivi inadéquat et d'un manque de diligence de la part de Mme Denis ce n'est que le 4 septembre 2024 que le REEE est transféré au nom de la succession et par la suite retiré.

[17] Pour ce qui est du chef d'infraction 2, l'intimée est informée par Sun Life le 18 juillet 2022 des renseignements nécessaires au règlement de la succession en ce qui concerne l'assurance-vie permanente pour laquelle B.M. est l'assuré.

[18] Le 22 juillet 2022, K.A. écrit à Mme Denis qu'elle n'a pas eu de retour d'appel concernant les informations bancaires pour l'assurance-vie et Mme Denis lui répond ne pas avoir encore reçu d'information concernant celle-ci.

[19] Le 5 août 2022, Sun Life avise Mme Denis que la police d'assurance-vie est sur le point de tomber en déchéance.

[20] Le 10 août 2022, Mme Denis est informée par SunLife de la déchéance de la police d'assurance-vie.

[21] Le 11 août 2022, Mme Denis écrit à K.A. pour l'informer qu'elle a réussi à faire patienter Sun Life jusqu'en septembre et que la police d'assurance-vie n'est pas en danger.

CD00-1574

PAGE : 7

[22] Le 9 septembre 2022, Mme Denis transmet à Sun Life les documents reçus de K.A. la même journée pour le transfert de la police d'assurance-vie.

[23] Le 12 octobre 2022, Sun Life écrit à Mme Denis que les exigences pour le transfert de la police d'assurance-vie n'ont pas été reçues et que celle-ci est tombée en déchéance, vu le défaut de ce faire.

[24] Le 20 avril 2023, K.A. informe par écrit Mme Denis qu'aucun prélèvement n'a été fait pour la police d'assurance-vie.

[25] Le 11 juillet 2023, K.A. écrit à Mme Denis pour lui dire qu'elle a constaté à nouveau qu'aucun prélèvement n'a été fait pour l'assurance-vie et qu'elle présume alors que le contrat d'assurance a été annulé, ce qui était le cas.

[26] Vu ce qui précède, Mme Denis a manqué de diligence dans ses suivis concernant le REEE et la police d'assurance-vie et a par conséquent fait défaut d'exercer ses activités avec compétence et professionnalisme.

[27] Mme Denis a 25 ans d'expérience comme représentante et n'a pas d'antécédent disciplinaire

[28] À la suggestion de la plaignante, Mme Denis a suivi récemment deux formations intitulées « *Testez vos connaissances en déontologie* » afin de tenir ses compétences à jour et de les parfaire dans l'objectif d'améliorer sa pratique professionnelle.

[29] Les parties font une recommandation commune de sanction, à savoir la condamnation de Mme Denis au paiement d'une amende de 2 000\$ pour le chef d'infraction 1, d'une amende de 5 000\$ pour le chef d'infraction 2 et des déboursés.

QUESTION EN LITIGE

« La recommandation commune de sanction soumise par les parties doit-elle être entérinée par le Comité? »

CD00-1574

PAGE : 8

DÉCISION

[30] Pour les raisons ci-après mentionnées, le comité est d'opinion que la recommandation commune doit être entérinée, car elle ne va pas à l'encontre de l'intérêt public ou ne mine pas la confiance du public dans l'administration de la justice.

ANALYSE

[31] Lorsque les parties présentent une recommandation commune de sanction, le comité n'a pas à déterminer si la sanction recommandée est juste et appropriée, mais doit plutôt se demander si elle respecte le critère de l'intérêt public à savoir si elle ne mine pas la confiance du public dans l'administration de la justice ou ne va pas à l'encontre de l'intérêt public de toute autre façon⁶.

[32] Ce critère établi par la Cour Suprême en matière criminelle s'applique aussi en matière disciplinaire⁷.

[33] Ainsi dans un tel cas « *le rôle du Conseil est différent lorsque les parties lui présentent une recommandation commune sur sanction. Dès lors, il n'est plus question de déterminer ce que devrait être la sanction appropriée, ni même d'examiner la justesse de la sanction proposée par les parties mais uniquement de considérer si celle-ci déconsidère la justice ou est contraire à l'intérêt public* ⁸».

[34] Au soutien de la recommandation commune, les parties soumettent conjointement une liste d'autorités de même qu'un tableau présentant un résumé de celles-ci pour lesquelles des amendes ont été ordonnées par le comité pour des infractions similaires à celles reprochées à Mme Denis.⁹

⁶ R. c. Anthony-Cook, [2016] 2 RCS 204 et R. c. Nahanee, 2022 CSC 37, par. 1.

⁷ Conea c. Infirmières et infirmiers (Ordre professionnel des), 2022 QCTP 56, par.45

⁸ Gaudy c. Chiropraticiens (Ordre professionnel des), 2023 QCTP 48, par. 10.

⁹ *Chambre de la sécurité financière c. Chalifour*, 2021 QCCDCSF 61; *Chambre de la sécurité financière c. Deschênes*, 2024 QCCDCSF 15; *Chambre de la sécurité financière c. Kendall*, 2017 QCCDCSF 92; *Chambre de la sécurité financière c. Vachon*, 2016 QCCDCSF 25630; *Chambre de la sécurité financière c. Chicoine*, 2021 QCCDCSF 23; *Chambre de la sécurité financière c. Houle*, 2018 QCCDCSF 64; *Chambre de la sécurité financière c. Parent*, 2015 QCCDCSF 15.

CD00-1574

PAGE : 9

[35] De plus, elles suggèrent que l'amende pour le deuxième chef d'infraction soit plus élevée que le premier chef d'infraction au motif que la faute de Mme Denis est plus grave car son manque de suivi a entraîné la déchéance de la police d'assurance-vie.

[36] À partir des faits présentés et des représentations des parties, le comité retient les éléments suivants concernant les facteurs objectifs :

- i. Les infractions reprochées sont au cœur même de l'exercice de la profession;
- ii. Il n'y a aucune malveillance ou intention malicieuse de la part de Mme Denis;
- iii. Le préjudice causé à la succession est restreint.

[37] En ce qui concerne les facteurs subjectifs, le comité considère les éléments suivants pertinents dont la plupart sont atténuants:

- i. Le plaidoyer de culpabilité de Mme Denis;
- ii. Le fait qu'elle exprime sincèrement ses regrets;
- iii. Aucun antécédent disciplinaire pendant une carrière de 25 ans;
- iv. Sa collaboration à l'enquête de la plaignante;
- v. Sa participation à deux formations en matière de déontologie afin d'améliorer sa pratique professionnelle;
- vi. Un faible risque de récidive.

[38] Considérant ce qui précède, le comité est d'avis que la recommandation commune de sanctions faite par les parties doit être entérinée et il condamnera Mme Blouin au paiement d'une amende de 2 000\$ pour le chef d'infraction 1 et d'une amende de 5 000\$ pour le chef d'infraction 2 en plus des déboursés.

CD00-1574

PAGE : 10

[39] En ce qui concerne le paiement des deux amendes, à la demande de Mme Denis, le comité lui accordera un délai de 6 mois, ce à quoi le procureur de la plaignante ne s'objecte pas.

PAR CES MOTIFS, le comité de discipline :

RÉITÈRE la déclaration de culpabilité prononcée à l'audience du 25 novembre 2025 sous les deux chefs d'infraction de la plainte disciplinaire modifiée pour avoir contrevenu à l'article 24 du *Code de déontologie de la Chambre de la sécurité financière* (RLRQ, c. D-9.2, r. 3).

ET STATUANT SUR LA SANCTION :

CONDAMNE l'intimée au paiement d'une amende de 2 000\$ pour le chef d'infraction 1;

CONDAMNE l'intimée au paiement d'une amende de 5 000\$ pour le chef d'infraction 2;

CONDAMNE l'intimée au paiement des déboursées conformément aux dispositions de l'article 151 du *Code des professions* (RLRQ, c. C-26);

ACCORDE à l'intimée un délai de 6 mois pour payer lesdites amendes;

PERMET la notification de la présente décision aux parties par moyen technologique conformément à l'article 133 du *Code de procédure civile* (RLRQ, c. C-25.01), à savoir par courrier électronique.

(S) M^e Claude Mageau

M^e CLAUDE MAGEAU

Président du comité de discipline

(S) Sylvain Jutras

M. SYLVAIN JUTRAS, A.V.C., PL. FIN.

Membre du comité de discipline

(S) Ndangbany Mabolia

M. NDANGBANY MABOLIA, PL. FIN.

Membre du comité de discipline

CD00-1574

PAGE : 11

M^e Alain Galarneau
Pouliot, Prévost, Galarneau
Avocat de la partie plaignante

M^e Victoria Lemieux-Brown
STEIN MONAST S.E.N.C.R.L.
Avocate de la partie intimée

Dates d'audience : 25 novembre 2025

COPIE CONFORME À L'ORIGINAL SIGNÉ

A1340
A1342

3.7.3.2 OCRI

Aucune information.

3.7.3.3 Bourse de Montréal Inc.

Aucune information.

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.