

3.8

Autres décisions

3.8 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.

3.8.1 Dispenses



DÉCISION N° : 2026-SACF-1042543

Le 8 juin 2026

DANS L'AFFAIRE

DE LA LÉGISLATION EN VALEURS MOBILIÈRES DU QUÉBEC ET

DU TRAITEMENT DES DEMANDES DE DISPENSE ET

DE GESTION DE PLACEMENTS ETERNA INC. (« GPE »)

ET

DE SERVICES FINANCIERS ETERNA INC. (« SFE »)

(Collectivement, les « déposants ») DÉCISION

Contexte

L'Autorité des marchés financiers (l'« **AMF** ») a reçu des déposants une demande en vue d'obtenir une décision en vertu de la législation en valeurs mobilières du Québec (la « **législation** ») leur accordant une dispense de la restriction prévue au sous-paragraphe b) du paragraphe 1 de l'article 4.1 du *Règlement 31-103 sur les obligations et dispenses d'inscription et les obligations continues des personnes inscrites* (chapitre V-1.1, r. 10) (le « **Règlement 31-103** »), conformément à l'article 15.1 du Règlement 31-103, pour permettre à Simon Lessard (le « **représentant** ») d'agir à titre de représentant-conseil adjoint auprès de GPE tout en demeurant inscrit à titre de représentant de courtier en épargne collective auprès de SFE pour une période transitoire de vingt-quatre (24) mois (la « **dispense souhaitée** »).

La décision rendue à l'égard de la dispense souhaitée est la décision de l'AMF.

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

DÉCISION N°: 2026-SACF-1042543

2

Interprétation

Les termes définis dans le *Règlement 14-101 sur les définitions* (chapitre V-1.1, r. 3) ont la même signification dans la présente décision lorsqu'ils y sont employés, sauf s'ils y reçoivent une autre définition.

Déclarations

La présente décision est fondée sur les déclarations de faits suivantes des déposants :

Les déposants

1. Les déposants sont des sociétés par actions régies par la *Loi canadienne sur les sociétés par actions* dont le siège social est situé au 801, Grande Allée Ouest, bureau 210, Québec (Québec) G1S 1C1.
2. SFE est une société inscrite à titre de courtier en épargne collective au Québec et est membre de l'Organisme canadien de réglementation des investissements (l'« OCRI »).
3. GPE est une société inscrite dans les catégories de (i) gestionnaire de fonds d'investissement au Québec, en Ontario et au Nouveau-Brunswick; (ii) gestionnaire de portefeuille au Québec, en Ontario et au Nouveau-Brunswick; et (iii) courtier sur le marché dispensé au Québec, en Ontario, en Alberta et en Colombie-Britannique.
4. Les déposants sont des sociétés faisant partie du même groupe financier, soit Eterna Groupe financier inc., et exercent leurs activités dans un environnement intégré et complémentaire, sans relation concurrentielle.
5. SFE exerce des activités en épargne collective auprès d'une clientèle aux besoins financiers généralement simples, tandis que GPE offre des services de gestion privée à une clientèle aux besoins plus complexes. Une entente d'indication de clients permet d'indiquer, lorsque nécessaire et désiré, les clients de SFE vers GPE afin qu'ils bénéficient de services adaptés à l'évolution de leurs besoins.
6. Les déposants ne contreviennent à aucune des exigences de la législation sur les valeurs mobilières d'un quelconque territoire du Canada.

Inscription du représentant à titre de représentant-conseil adjoint de GPE

7. Le représentant est actuellement inscrit à titre de représentant de courtier en épargne collective auprès de SFE et exerce également des fonctions de directeur de comptes et d'analyste auprès de GPE.
8. Le représentant ne contrevient à aucune des exigences de la législation sur les valeurs mobilières d'un quelconque territoire du Canada.

DÉCISION N°: 2026-SACF-1042543

3

9. Si la dispense souhaitée est octroyée, le représentant agira également à titre de représentant-conseil adjoint de GPE, tout en maintenant temporairement son inscription auprès de SFE.
10. La dispense souhaitée permettrait au représentant de continuer à servir les clients existants de SFE afin d'assurer une transition fluide et ordonnée de sa clientèle.
11. Les clients de SFE tireraient parti de la dispense souhaitée, puisqu'ils auraient plus facilement accès à un représentant-conseil adjoint dûment inscrit.
12. Le représentant aura suffisamment de temps pour servir adéquatement les deux déposants. Le chef de la conformité et la personne désignée responsable de chacun des déposants s'assureront que le représentant continue d'avoir suffisamment de temps pour servir adéquatement chacun des déposants et atténueront le risque de conflits d'intérêts.
13. Les déposants ont mis en place des mécanismes de contrôle visant à assurer l'indépendance de leurs activités respectives, la supervision adéquate des représentants et la primauté de l'intérêt du client. Chacune des entités est dotée de son propre chef de la conformité.
14. Eterna Groupe financier inc. a mis en place un comité de conformité dont le mandat couvre l'ensemble des entités du groupe. Ce comité assure une surveillance intégrée des activités et veille à l'adéquation ainsi qu'à la cohésion des services offerts à la clientèle.
15. Les déposants seront en mesure de gérer adéquatement tout conflit d'intérêts susceptible de découler de la double inscription, le cas échéant.
16. La relation entre les déposants et le fait que le représentant est doublement inscrit auprès des déposants seront entièrement divulgués par écrit aux clients et aux clients potentiels de chacun des déposants qui traitent avec le représentant.
17. Si la dispense souhaitée n'est pas accordée, il sera interdit aux déposants de permettre au représentant d'être inscrit à titre de représentant de courtier en épargne collective de SFE et à titre de représentant-conseil adjoint de GPE.
18. Le représentant agira dans le meilleur intérêt de chacun des clients des déposants et agira de façon équitable, honnête et de bonne foi avec les clients de chaque déposant.

Décision

L'AMF estime que la décision respecte les critères prévus par la législation.

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

- a) Le représentant sera assujéti aux exigences de supervision et aux exigences de conformité de chacun des déposants.

DÉCISION N°: 2026-SACF-1042543

4

- b) Le chef de la conformité et la personne désignée responsable de chacun des déposants s'assureront que le représentant dispose de suffisamment de temps et de ressources pour servir adéquatement chacun des déposants et leurs clients respectifs.
- c) Chacun des déposants sera doté de politiques et de procédures adéquates pour gérer les conflits d'intérêts importants pouvant découler de la double inscription du représentant, et ce, dans le meilleur intérêt des clients.
- d) La relation entre les déposants et le fait que le représentant est inscrit auprès des deux déposants seront entièrement divulgués par écrit aux clients et aux clients potentiels de chacun des déposants qui font affaire avec le représentant.
- e) La présente décision prendra fin 24 mois après la date de la présente décision, au terme de laquelle le représentant devra mettre fin à son inscription à titre de représentant de courtier en épargne collective.

Kim Lachapelle
Surintendante à l'assistance aux clientèles et à
l'éducation financière

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

Suspensions pour des manquements aux obligations relatives à la formation continue

Le tableau suivant contient le nom des représentants dont le certificat ou l'inscription a été suspendu dans une ou plusieurs disciplines, catégories de discipline ou catégories d'inscription, puisqu'ils ne se sont pas conformés aux obligations relatives à la formation continue. Au moment de cette publication, il est possible que leur situation soit déjà corrigée.

Il est également possible de vérifier si un représentant dispose d'un droit de pratique en consultant le [Registre des entreprises et individus autorisés à exercer](#) de l'AMF disponible sur son site Internet ou en s'adressant au Centre d'information de l'AMF aux coordonnées suivantes :

Québec : 418 525-0337
 Montréal : 514 395-0337
 Autres régions : 1 877 525-0337
 Télécopieur : 418 647-9963
www.lautorite.qc.ca

Disciplines, catégories de discipline et catégories d'inscription

- 1a Assurance de personnes
 - 1b Assurance contre les accidents ou la maladie
- 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

Disciplines, catégories de discipline et catégories d'inscription

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

7611 Représentant de courtier en épargne collective

7615 Représentant de courtier en plans de bourses d'études

N° client	Nom complet	N° décision	Catégorie, discipline	Date de la décision
3001999516	ABRAHAM, CESAR	2026-CI-1041108	16a	2026-06-09
3002732464	ACOSTA, EMMANUEL	2026-CI-1041144	16a	2026-06-09
3000284656	AGBABIAN, NAZARETH	2026-CI-1041068	16a	2026-06-09
3003073325	ALLARD, BERTRAND	2026-CI-1041165	16a	2026-06-09
3001980090	ALLARD, MICHEL	2026-CI-1041096	16a	2026-06-09
2000834359	APRIL, ANNIE	2026-CI-1041063	16a	2026-06-09
3002104277	ASSELIN, JEAN-MARC	2026-CI-1041158	16a	2026-06-09
3003107138	ATBI, OUSSAMA	2026-CI-1041167	16a	2026-06-09
2001280418	ATHANASAKOS, PANAGIOTA	2026-CI-1041058	16a	2026-06-09
3003385462	ATHANASOPOULOS, CHRISTOS	2026-CI-1041190	16a	2026-06-09
3002074344	AUDY-BOLDUC, CHARLES	2026-CI-1041127	16a	2026-06-09
3001987093	AYAD, AHMED	2026-CI-1041094	16a	2026-06-09
3003484872	BEAULIEU, DANIEL	2026-CI-1041181	16a	2026-06-09
3003153621	BEAUPRÉ, EMMANUEL	2026-CI-1041164	16a	2026-06-09
3000659902	BEDARD-PELLETIER, FRANCIS	2026-CI-1041071	16a	2026-06-09
3000200782	BELABED, SAMIR	2026-CI-1041074	16a	2026-06-09
3000151488	BERGERON, JULIE	2026-CI-1041055	16a	2026-06-09
3002860841	BOILEAU DUCHESNE, MARC ANTOINE	2026-CI-1041186	16a	2026-06-09
3002380851	BOLDUC, SIMON	2026-CI-1041148	16a	2026-06-09
2001353679	BOYER, KEWIN	2026-CI-1041070	16a	2026-06-09
3001963144	BRAULT, MARTIN	2026-CI-1041091	16a	2026-06-09
3001988323	BRISEBOIS, DOMINIC	2026-CI-1041088	16a	2026-06-09

N° client	Nom complet	N° décision	Catégorie, discipline	Date de la décision
3002246855	BRUN, DAVIDSON	2026-CI-1041142	16a	2026-06-09
2000569591	BRUNEAU, JONATHAN	2026-CI-1041061	16a	2026-06-09
3002150243	BRUTON, KENNY	2026-CI-1041132	16a	2026-06-09
2001314132	BUTEAU, LOUIS	2026-CI-1041235	16a	2026-06-10
3002215380	CERULLI, DANIEL	2026-CI-1041097	16a	2026-06-09
3002028341	CHARLES, HOSANNA	2026-CI-1041099	16a	2026-06-09
3001997000	CHECOURY, GILBERT	2026-CI-1041102	16a	2026-06-09
3003247059	CLÉMENT, ANTHONY	2026-CI-1041184	16a	2026-06-09
3003258518	CLÉMENT, DANY	2026-CI-1041183	16a	2026-06-09
3003378014	CLOUTIER, RILEY ALLAN	2026-CI-1041173	16a	2026-06-09
3003147648	CLOUTIER-MATTON, VINCENT	2026-CI-1041170	16a	2026-06-09
3002002341	CROISETIÈRE, CHARLANDRÉ	2026-CI-1041111	16a	2026-06-09
3002107871	DANIEL, AVINDA	2026-CI-1041137	16a	2026-06-09
3002851628	DAVALOS, EDUARDO	2026-CI-1041151	16a	2026-06-09
3003243008	DÉRY, WILLIAM	2026-CI-1041180	16a	2026-06-09
3003387941	DIONNE, YANNICK	2026-CI-1041149	16a	2026-06-09
3002061241	DRAGON, MARTINE	2026-CI-1041115	16a	2026-06-09
3000785035	DUICHEINE-VAVAL, THIERRY	2026-CI-1041067	16a	2026-06-09
3002315101	EDEL, CHANY	2026-CI-1041138	16a	2026-06-09
3002833328	FORTIN-VEILLETTE, ETIENNE	2026-CI-1041155	16a	2026-06-09
3002042281	GRONDIN, CHARLENE	2026-CI-1041109	16a	2026-06-09
3001979235	GUILLEMETTE, NANCY	2026-CI-1041116	16a	2026-06-09
3002719372	IACONO, SALVATORE	2026-CI-1041129	16a	2026-06-09
2001126755	KHAMLONG, JOCELYN	2026-CI-1041056	16a	2026-06-09
3001964642	LABBÉ, DANIEL	2026-CI-1041105	16a	2026-06-09
3001999008	LABERGE, SIMON	2026-CI-1041093	16a	2026-06-09
3002200449	LABERGE-MALO, HÉLÈNE	2026-CI-1041161	16a	2026-06-09
3002137624	LABOSSIÈRE JUNIOR, ERNST	2026-CI-1041124	16a	2026-06-09
3002708776	LACHAPELLE, ANNIE	2026-CI-1041194	16a	2026-06-09
3003116681	LAFERRIÈRE-DIONNE, DYLAN	2026-CI-1041188	16a	2026-06-09
3002036957	LAGHBABI, DALI	2026-CI-1041122	16a	2026-06-09
3000597630	LAKKATI, ABDELLAH	2026-CI-1041062	16a	2026-06-09

N° client	Nom complet	N° décision	Catégorie, discipline	Date de la décision
3002086108	LALIBERTÉ, VANESSA	2026-CI-1041131	16a	2026-06-09
3001999357	LANGLAIS, ERIC	2026-CI-1041128	16a	2026-06-09
3003061043	LAPIERRE, KEVIN-KOUBDI	2026-CI-1041162	16a	2026-06-09
3002251900	LAROCHE, MICHEL	2026-CI-1041125	16a	2026-06-09
2001052049	LAUZÉ, KARINA	2026-CI-1041060	16a	2026-06-09
3002710362	LAVOIE, JEAN-MIKAEL	2026-CI-1041251	16a	2026-06-10
3002933434	LE BOULAIRE, JEAN SEBASTIEN	2026-CI-1041147	16a	2026-06-09
3001999909	LE, PHAN CAM NGUYEN	2026-CI-1041140	16a	2026-06-09
3002358154	LEGAULT, THOMAS	2026-CI-1041134	16a	2026-06-09
3003058100	LEMIEUX, YANICK	2026-CI-1041152	16a	2026-06-09
3002117940	LESTAGE, NICOLAS	2026-CI-1041110	16a	2026-06-09
3002067922	LÉVESQUE, MARJORIE	2026-CI-1041095	16a	2026-06-09
3001447578	LI, JIA	2026-CI-1041081	16a	2026-06-09
3001985978	LOPEZ, CLAUDIA	2026-CI-1041121	16a	2026-06-09
3001997929	LUSSIER-CAOINETTE, GUILLAUME	2026-CI-1041100	16a	2026-06-09
3001985638	MA, SU MING	2026-CI-1041112	16a	2026-06-09
3002004802	MAILLETTE, SÉBASTIEN	2026-CI-1041118	16a	2026-06-09
3002009521	MAJOR, NANCY	2026-CI-1041119	16a	2026-06-09
3001922581	MALOUF, ISABELLE	2026-CI-1041086	16a	2026-06-09
3001989108	MALTAIS, NICK	2026-CI-1041103	16a	2026-06-09
3002864160	MAMARBACHI, MARIE-JOSÉE	2026-CI-1041141	16a	2026-06-09
3002765972	MARCELLO, FRÉDÉRIK STEPHAN	2026-CI-1041191	16a	2026-06-09
3003204693	MAROIS, BRANDON	2026-CI-1041169	16a	2026-06-09
3002342590	MARTEL, ÉLOISE	2026-CI-1041136	16a	2026-06-09
3000743508	MARTELL, DANIELLE	2026-CI-1041066	16a	2026-06-09
3002101403	MARTIN, SERGE	2026-CI-1041092	16a	2026-06-09
3002027707	MEEUS, CHRISTOPHE	2026-CI-1041120	16a	2026-06-09
3003141387	MÉNARD, LUC	2026-CI-1041193	16a	2026-06-09
3003280226	MICHAUD, CATHERINE	2026-CI-1041166	16a	2026-06-09
2001333086	MICHAUD, MAXIME	2026-CI-1041069	16a	2026-06-09
3001925882	MILHOMME, DUPUY	2026-CI-1041237	16a	2026-06-10
3003297496	MIRON, KATHLEEN AMANDA	2026-CI-1041176	16a	2026-06-09

N° client	Nom complet	N° décision	Catégorie, discipline	Date de la décision
3003065851	MORIN, ALEXANDRE	2026-CI-1041156	16a	2026-06-09
2000244594	MORIN, LOUISE	2026-CI-1041064	16a	2026-06-09
3001543394	MORIN, MARIE-JOSÉE	2026-CI-1041079	16a	2026-06-09
3002961901	MOUSSA, MIKE AHMAD	2026-CI-1041159	16a	2026-06-09
2001317861	NAFTI, HASSEN	2026-CI-1041072	16a	2026-06-09
3003242152	NARDI, SAMANTHA	2026-CI-1041182	16a	2026-06-09
3001017532	NEWMAN, MIRIAM TAMAR	2026-CI-1041075	16a	2026-06-09
3003307403	NGUYEN, ANDY HOAN	2026-CI-1041179	16a	2026-06-09
3001749573	NOOR, RAPHAEL	2026-CI-1041077	16a	2026-06-09
3000134836	OSIUS, PIERRE-MARIE	2026-CI-1041076	16a	2026-06-09
3002104204	OUBOUZAR, NAWEL	2026-CI-1041107	16a	2026-06-09
3002355969	OUELLETTE, JEAN	2026-CI-1041143	16a	2026-06-09
3001979583	PAQUET, LUCIE	2026-CI-1041080	16a	2026-06-09
2000265302	PEPIN, ELISE	2026-CI-1041059	6a	2026-06-09
3003113130	PERREAULT, JONATHAN	2026-CI-1041172	16a	2026-06-09
3003109555	PÉTRIN, MARC-ANDRÉ	2026-CI-1041171	16a	2026-06-09
3002278437	PICARD, FRANÇOIS	2026-CI-1041133	16a	2026-06-09
3003281029	PICCOLO, GIOACHINO	2026-CI-1041175	16a	2026-06-09
3003101269	POIRIER, LAURIE	2026-CI-1041157	16a	2026-06-09
3002986029	POKAM FONOU, EMMANUEL	2026-CI-1041185	16a	2026-06-09
2001139796	PROTSENKO, ALEXANDRE	2026-CI-1041073	16a	2026-06-09
3001384920	PROVOST, ÉRIC	2026-CI-1041078	16a	2026-06-09
3003174412	PROVOST-TAILLEFER, JEAN FREDERICK	2026-CI-1041178	16a	2026-06-09
3001960049	QUEVEDO, CESAR	2026-CI-1041113	16a	2026-06-09
3003172478	RAYMOND, JASON	2026-CI-1041177	16a	2026-06-09
3001913671	RICCIO, MARCO	2026-CI-1041090	16a	2026-06-09
3002156318	RICHARD, KRISTINA	2026-CI-1041139	16a	2026-06-09
2001286537	RODRIGUE, STEEVE	2026-CI-1041230	16a	2026-06-10
3002303418	RODRIGUEZ CALDERON, LUIS PORFIRIO	2026-CI-1041135	16a	2026-06-09
2000296421	ROUTHIER, FRANÇOIS	2026-CI-1041057	16a	2026-06-09
3002337926	ROY, LOUIS-SÉBASTIEN	2026-CI-1041123	16a	2026-06-09
3003143465	SAHAKIAN, STEEVE	2026-CI-1041154	16a	2026-06-09

N° client	Nom complet	N° décision	Catégorie, discipline	Date de la décision
3001994940	SEMINE, GEORGES	2026-CI-1041117	16a	2026-06-09
3003168633	SERRA-PEPIN, ALEXA	2026-CI-1041174	16a	2026-06-09
3002863081	SIMARD, DAVID	2026-CI-1041160	16a	2026-06-09
3001984906	SIMONEAU, GUILLAUME	2026-CI-1041083	16a	2026-06-09
3001971830	SMITH, LINDA	2026-CI-1041104	16a	2026-06-09
3003011758	SOUCY, DAPHNÉE	2026-CI-1041163	16a	2026-06-09
3001967051	ST-DENIS, MÉLANIE	2026-CI-1041106	16a	2026-06-09
3001530512	ST-GERMAIN, KIM	2026-CI-1041098	16a	2026-06-09
3001975729	STROVOLIDIS, DANIEL	2026-CI-1041087	16a	2026-06-09
3001962626	TASSÉ, SYLVAIN	2026-CI-1041084	16a	2026-06-09
2000978612	TEDOM DJOUCHE, AURÉLIE	2026-CI-1041054	16a	2026-06-09
3003085893	THÉODORAKIS, ANTOINE	2026-CI-1041150	16a	2026-06-09
3001811861	TOMASIELLO, PETER-ANTHONY	2026-CI-1041089	16a	2026-06-09
3002240030	TOOKHI, WALID	2026-CI-1041126	16a	2026-06-09
3001991113	TREMBLAY, JEAN-MARC	2026-CI-1041114	16a	2026-06-09
3003031406	TREMBLAY, REMI SEBASTIEN	2026-CI-1041153	16a	2026-06-09
3001996421	TROSMAN, ILONA	2026-CI-1041085	16a	2026-06-09
3002245605	VACHON, JONATHAN	2026-CI-1041168	16a	2026-06-09
3003004267	VAILLANCOURT, ETIENNE	2026-CI-1041192	16a	2026-06-09
3002064738	VALVERDE-HERNANDEZ, KELVIN	2026-CI-1041101	16a	2026-06-09
3003374811	VIEILLE, LOUIS JEROME	2026-CI-1041189	16a	2026-06-09
2000784643	VORDING, STEPHANIE	2026-CI-1041065	16a	2026-06-09
3002107489	WANG, MAY YUN-MEI	2026-CI-1041130	16a	2026-06-09
3002719915	XU, YEYANG	2026-CI-1041146	16a	2026-06-09
3001927265	ZACHARIE, HENRI	2026-CI-1041082	16a	2026-06-09
3002352329	ZAKI, MARK	2026-CI-1041145	16a	2026-06-09