

Novembre 2023

Introduction : La présente demande à titre de garant d'un Plan de financement immédiat (PFI) Banque Équitable doit être remplie par toutes les personnes qui sont propriétaires d'une société ou d'une entreprise et qui ont l'intention de faire une demande à titre de garant pour un Plan de financement immédiat d'entreprise de la Banque Équitable.

En plus d'une demande à titre de garant d'un PFI Banque Équitable dûment remplie, Banque Équitable aura besoin des documents suivants pour entamer le processus d'approbation :

1. Une demande de Plan de financement immédiat d'entreprise de la Banque Équitable dûment remplie.

RENSEIGNEMENTS SUR LA POLICE D'ASSURANCE VIE <i>(police d'assurance vie entière utilisée comme garantie dans le cadre du Plan de financement immédiat)</i>	
NUMÉRO DE POLICE (SI LA POLICE EST EN VIGUEUR)	COMPAGNIE D'ASSURANCE
NOM DU PROPRIÉTAIRE DE LA POLICE	

RENSEIGNEMENTS SUR LE GARANT			
NOM DE FAMILLE	PRÉNOM	INITIALE DU DEUXIÈME PRÉNOM	SEXE <input type="checkbox"/> H <input type="checkbox"/> F
NOM DE JEUNE FILLE (S'IL Y A LIEU)	NUMÉRO D'ASSURANCE SOCIALE	DATE DE NAISSANCE	
ADRESSE DU DOMICILE ACTUEL		ÉTAT MATRIMONIAL	
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL	
ADRESSE DU DOMICILE ANTÉRIEUR (AU COURS DES DEUX DERNIÈRES ANNÉES) (S'IL Y A LIEU)			
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL	
ADRESSE POSTALE <input type="checkbox"/> Même que l'adresse du domicile actuelle			
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL	
NUMÉRO DE TÉLÉPHONE DU DOMICILE	NUMÉRO DE TÉLÉPHONE AU TRAVAIL	ADRESSE COURRIEL	
SITUATION D'EMPLOI <input type="checkbox"/> Employé <input type="checkbox"/> Retraité <input type="checkbox"/> Autre (fournir des détails) :			
NOM DE L'EMPLOYEUR ACTUEL			
OCCUPATION ¹ (inclure le titre et le secteur)		ANNÉES DE SERVICE CHEZ L'EMPLOYEUR	

¹ Une vague description comme « travailleur indépendant », « travailleur autonome », « consultant », « investisseur », « propriétaire d'entreprise », « homme ou femme d'affaires », « entrepreneur » ou « signataire autorisé » n'est pas acceptable. L'occupation doit refléter clairement la nature du travail et du secteur dans lequel celui-ci est accompli.

ADRESSE DE L'EMPLOYEUR		
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL
NUMÉRO DE TÉLÉPHONE DE L'EMPLOYEUR	NUMÉRO DE TÉLÉPHONE AU TRAVAIL	ADRESSE COURRIEL
ANCIEN EMPLOYEUR (SI MOINS DE DEUX ANNÉES DE SERVICE CHEZ L'EMPLOYEUR ACTUEL)		
ATTESTATION RELATIVE À UNE PERSONNE POLITIQUEMENT VULNÉRABLE (PPV) (cocher la case pertinente) J'atteste par les présentes que :		
<input type="checkbox"/> je NE SUIS PAS une personne politiquement vulnérable, au sens l'annexe A.		<input type="checkbox"/> je suis une personne politiquement vulnérable au sens l'annexe A.
LE GARANT A-T-IL UN OU DES PRÊT(S) EXISTANT(S) AUPRÈS DE BANQUE ÉQUITABLE?	DE QUEL TYPE DE PRÊT S'AGIT-IL (LE CAS ÉCHÉANT)?	QUEL EST LE MONTANT CUMULATIF À CE JOUR DU PRÊT AUPRÈS DE BANQUE ÉQUITABLE (LE CAS ÉCHÉANT)?
<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON		
AVEZ-VOUS DES ARRIÉRÉS D'IMPÔT SUR LE REVENU?	SI VOUS AVEZ DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU, QUEL EST LE MONTANT DÛ?	
<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON		

AUTRES RENSEIGNEMENTS	
TOTAL DU REVENU ANNUEL BRUT COMBINÉ (DE TOUTES LES SOURCES) _____ \$	
VALEUR TOTALE COMBINÉE DES GARANTIES FINANCIÈRES ET DES AUTRES ACTIFS LIQUIDES	QUEL USAGE PRÉVOYEZ-VOUS FAIRE DES FONDS TIRÉS DU PLAN DE FINANCEMENT IMMÉDIAT?
ATTESTATION RELATIVE À UN TIERS (remplir si la personne est l'emprunteur ou un signataire autorisé) J'atteste par les présentes que ce compte : <i>(cocher la case pertinente)</i>	
<input type="checkbox"/> ne sera pas utilisé par un tiers, au sens défini à l'annexe B, ni pour le compte ou au profit d'un tiers.	<input type="checkbox"/> sera utilisé par un tiers, au sens défini à l'annexe B, ou pour le compte ou au profit d'un tiers. Si vous cochez cette case, vous devez également remplir le formulaire de renseignements sur un tiers se trouvant à l'annexe B.

RENSEIGNEMENTS FINANCIERS					
<i>(remplir selon le cas)</i>					
Actifs	Valeur	Passifs	Solde	Paielement mensuel	Rembourser au moyen de fonds du PFI?
Fonds en banque		Hypothèque			<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Bien immobilier - Résidence		Hypothèque			<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Bien immobilier - Autre		Prêt personnel			<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

Novembre 2023

Auto		Prêt personnel			<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Auto		Carte de crédit			<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Placements		Carte de crédit			<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Autre		Autre			<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Total des actifs :		Total des passifs :			
Valeur nette : Total des actifs moins le total des passifs					

Protection des renseignements personnels

En remplissant la présente Demande, vous convenez que la Banque Équitable peut recueillir, utiliser et divulguer vos renseignements conformément aux modalités de son Entente de confidentialité et de la législation fédérale, ce qui peut comprendre la communication de renseignements à des tiers. Vous reconnaissez qu'il est facultatif de fournir votre numéro d'assurance sociale dans la présente demande. Si vous choisissez de le fournir, la Banque Équitable peut l'utiliser conformément à son Entente de confidentialité. Vous consentez en outre à ce que la Banque Équitable obtienne un rapport de crédit de toute agence d'évaluation du crédit relativement à la présente demande, chaque année ou plus fréquemment, si elle le juge nécessaire. Une copie de l'Entente de confidentialité est incluse dans le dossier que vous avez reçu avec la présente demande et est également disponible sur le site Web de la Banque Équitable et dans ses bureaux. Vous pouvez également demander une copie de l'Entente de confidentialité en communiquant avec la Banque Équitable.

Procédures de traitement des plaintes des clients

Nous sommes déterminés à offrir un service de qualité supérieure à nos clients. Si les services que nous offrons vous préoccupent ou suscitent une plainte, veuillez nous en faire part pour nous permettre d'essayer de régler le problème le plus rapidement et le plus efficacement possible. Notre procédure de traitement des plaintes des clients décrit en détail le processus de la Banque Équitable; elle peut être consultée sur notre site Web et à nos bureaux. Un exemplaire de ces procédures est incluse avec cette Demande. Vous pouvez également les obtenir en communiquant avec la Banque Équitable.

Signatures

En apposant votre signature ci-dessous, vous confirmez que tous les renseignements que vous avez fournis dans la présente demande sont véridiques et exacts à tous les égards, et que si l'un de ces renseignements change, vous en aviserez immédiatement la Banque Équitable. Votre signature confirme également que vous acceptez les conditions énoncées dans la présente demande et que vous reconnaissez que la Banque Équitable n'est aucunement tenue d'approuver votre demande.

Signé ce _____^o jour de _____ 20____.

Garant : _____

Annexe A**Personne politiquement exposée (PPE) :**

Une PPE est une personne qui est une « personnalité politique de haut niveau » ou un « dirigeant d'une organisation internationale », tout membre de sa « famille immédiate » ou tout « proche associé ». Le « dirigeant d'une organisation internationale » désigne le dirigeant d'une organisation internationale établie par les gouvernements d'États ou le dirigeant d'une institution de cette organisation.

Une **personnalité politique de haut niveau** est une personne qui a occupé ou a occupé dans le passé l'un des postes suivants au Canada ou dans un pays **étranger** ou au nom de ceux-ci :

- gouverneur général, lieutenant-gouverneur ou chef d'État ou de gouvernement;
- membre du conseil exécutif du gouvernement, du Sénat ou de la Chambre des communes ou membre d'une assemblée législative;
- sous-ministre ou grade équivalent;
- ambassadeur ou attaché ou conseiller d'un ambassadeur;
- général militaire (ou un grade supérieur);
- titulaire d'une charge ou d'un poste prescrit;
- président d'une société qui appartient directement à Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province, ou président d'une société d'État ou d'une banque d'État;
- chef d'organisme gouvernemental;
- juge;
- chef ou président d'un parti politique dans une assemblée législative;
- maire.

La PPE comprend également les **membres de la famille immédiate** d'une figure politique de premier plan ou d'une organisation internationale, comme indiqué ci-dessous :

- époux ou conjoint de fait;
- enfant; frère, sœur, demi-frère ou demi-sœur;
- mère ou père;
- mère ou père du conjoint ou du conjoint de fait.

La PPE comprend également un « proche collaborateur ». Un « proche collaborateur » peut être un individu qui est étroitement lié à une PPE pour des raisons personnelles ou professionnelles. Le terme « proche collaborateur » ne vise pas toutes les personnes associées à une PPE.

Annexe B

Détermination d'un tiers – Un tiers est une personne (c.-à-d. une personne ou une entité), autre que le titulaire du compte, le garant ou les personnes autorisées à donner des instructions sur le compte, qui apporterait une contribution financière ou aurait un intérêt financier dans le compte ou en tirerait un avantage financier; ou exerce ou semble exercer un contrôle sur ce qui se passe avec le compte. Les cadeaux sont des exceptions. Une personne ou une entité agissant en vertu d'une procuration est un tiers.

Remplir pour une personne :

NOM COMPLET	
ADRESSE	
VILLE	PROVINCE
PAYS	CODE POSTAL
PROFESSION ¹	DATE DE NAISSANCE

¹ Une description vague comme « travailleur indépendant », « travailleur autonome », « consultant », « investisseur », « propriétaire d'entreprise », « homme d'affaires », « entrepreneur » ou « signataire autorisé » **n'est pas acceptable**. La profession doit clairement refléter la nature du travail et l'industrie dans laquelle il est exécuté.

OU

Remplir pour une société :

NOM DE L'ENTREPRISE	
NATURE DE L'ENTREPRISE	
NUMÉRO DE CONSTITUTION ET LIEU DE DÉLIVRANCE	
ADRESSE	VILLE
PAYS	CODE POSTAL

Quelle est la relation entre la personne identifiée par le formulaire de vérification de l'identité applicable et le tiers?

- Agent Emprunteur Employé Ami
 Proche Administrateur Mandataire Autre (préciser) _____

Commentaires supplémentaires :

NOM DE LA PERSONNE OU DE L'ENTREPRISE QUI REMPLIT CE FORMULAIRE	
SIGNATURE	DATE