

Code de respect de la vie privée du client

**Nous avons mis à jour notre Code de respect de la vie privée du client. Nous vous encourageons à le lire et à communiquer avec votre conseiller client de la Banque UBS si vous avez des questions ou des préoccupations. Vous pouvez également communiquer avec nous à l'adresse www.ubs.ca ou au numéro 1-800-343-1800, ou nous écrire à l'adresse suivante : Banque UBS (Canada) 154, avenue University, Bureau 800, Toronto (Ontario) M5H 3Z4.*

Notre code de respect de la vie privée du client consiste en dix principes, que voici (les « principes ») :

Responsabilisation : au sein de la Banque UBS en ce qui a trait au respect des principes;

Identification des fins : prise de conscience au sein de la Banque UBS concernant la raison pour laquelle nous recueillons vos renseignements personnels et communiquons avec vous à ce sujet;

Consentement : vous devez consentir à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation de vos renseignements personnels par nous;

Collecte restreinte : seuls les renseignements nécessaires à nos fins identifiées peuvent être recueillis;

Utilisation, divulgation et conservation restreintes : les renseignements ne peuvent pas être utilisés pour une nouvelle fin sans consentement et peuvent être conservés seulement aussi longtemps que nécessaire pour les fins précisées;

Exactitude : les renseignements personnels doivent être exacts et à jour;

Protections : les renseignements personnels doivent être protégés par des moyens physiques, organisationnels et technologiques;

Transparence : les renseignements sur nos politiques de respect de la vie privée doivent être facilement accessibles;

Accès personnel : vous avez le droit de connaître quels renseignements personnels sont en notre possession, la manière dont ils sont utilisés et à qui ils ont été communiqués, et vous avez le droit de consulter vos renseignements personnels;

Contestation de la conformité : vous avez le droit de remettre en question notre respect de ces principes et il doit exister une procédure relative aux plaintes prévue à cette fin.

Le code de respect de la vie privée du client suivant met en oeuvre les principes :

Renseignements personnels

Les renseignements personnels comprennent votre nom, votre adresse, votre âge et votre sexe, vos dossiers financiers personnels, vos numéros d'identification, y compris le numéro d'assurance sociale, vos références personnelles, vos dossiers d'emploi, les renseignements relatifs aux transactions ou au comportement financier découlant de votre relation avec nous et par notre intermédiaire, et ceux d'autres institutions financières, y compris l'historique des paiements et la solvabilité, toutes les données que vous fournissez sur une demande de produits et de services et, lorsque vous êtes une société cliente ou une autre personne morale, les détails que nous détenons sur les personnes qui détiennent une participation dans votre entreprise, y compris les actionnaires, les associés, les fiduciaires, les constituants, les protecteurs, les bénéficiaires, le personnel et les contacts commerciaux, ainsi que tous les autres renseignements sur les demandes d'ouverture de compte que nous recueillons pour nous aider à atteindre les objectifs définis.

Si vous nous fournissez des données personnelles concernant une autre personne (comme votre conjoint ou votre partenaire civil), vous confirmez que vous avez obtenu son consentement explicite à la collecte et au traitement de ses données personnelles de la manière décrite dans les présentes modalités, et que vous pouvez nous le démontrer sur demande. Si vous êtes une société cliente, vous confirmez que vous avez obtenu le consentement de chaque personne dont vous nous fournissez les renseignements (comme un administrateur ou un propriétaire véritable) pour nous communiquer ses renseignements et pour nous permettre de traiter ceux-ci de la manière décrite dans les présentes modalités, et vous pouvez nous le démontrer sur demande.

Responsabilisation

La Banque UBS (Canada) est une filiale d'UBS AG.

Septembre 2021

Chacun de nos employés est responsable de s'assurer que vos renseignements personnels demeurent confidentiels.

Identification des fins

Nous recueillons, utilisons et communiquons vos renseignements personnels aux fins suivantes :

- vous identifier et mener des activités de vérification;
- nous protéger, vous et nous, contre les erreurs et les fraudes, le blanchiment d'argent, le financement d'activités terroristes ou tout autre comportement criminel;
- mener des enquêtes de solvabilité;
- comprendre vos besoins et déterminer votre admissibilité à recevoir des produits et services;
- pour recommander des produits et services particuliers qui répondent à vos besoins, et aider à leur livraison;
- assurer un service continu et exécuter des fonctions bancaires, comme le traitement des données, les paiements électroniques et le stockage;
- recouvrer une dette;
- évaluer et gérer nos opérations et les risques financiers et d'assurance;
- maintenir l'exactitude et l'intégrité des renseignements détenus par un organisme d'évaluation du crédit et mettre en état toute sûreté accordée sur un compte;
- développer de nouveaux produits et services;
- faire valoir ou défendre un différend ou un litige concernant un compte ou les services fournis aux termes des présentes modalités;
- satisfaire à toute exigence réglementaire en matière de santé, de scolarité, de travail social ou autre, ou à des fins de recherche ou d'histoire, ou pour dresser des rapports statistiques anonymes de haut niveau ou y contribuer;
- procéder aux audits internes aux fins de la direction ou de l'administration;
- aider au financement, à la titrisation, à l'assurance, à la vente, à la cession ou à toute autre forme d'aliénation, envisagée ou existante, de la totalité ou d'une partie de nos activités ou de nos biens, ou à des fins d'évaluation et de réalisation de ces transactions;
- se conformer aux exigences légales, réglementaires et d'autorégulation du secteur, ainsi qu'aux exigences en matière d'assurance, d'audit, de traitement et de sécurité;
- avec votre consentement ou dans la mesure permise ou requise par les lois (y compris les lois canadiennes et étrangères applicables à la Banque UBS ou à ses mandataires et prestataires de services, comme les exigences légales de communication des renseignements personnels aux autorités gouvernementales de ces pays).

Nous pouvons communiquer des renseignements personnels aux parties suivantes :

- aux personnes ou organismes que vous nous avez donnés en référence à des fins de vérification;
- aux bureaux de crédit, aux agences d'évaluation du crédit, aux assureurs de crédit et aux autres prêteurs aux fins de la réalisation d'enquêtes de crédit;
- aux États ou aux organismes de réglementation qui régissent nos activités;
- aux sociétés membres de notre groupe aux fins d'audit interne, de gestion ou d'administration;
- à des parties associées à un financement, à une titrisation, à une assurance, à une vente, à une cession ou à une autre forme d'aliénation envisagée ou existante de tout ou partie de nos activités ou de nos biens, ou à des fins d'évaluation et de réalisation de ces transactions;
- à toute personne à qui nous pouvons céder ou transférer nos droits ou obligations en vertu des présentes modalités ou à tout tiers à la suite d'une restructuration, d'une vente ou d'une acquisition de Banque UBS (Canada) ou de l'une de ses filiales directes ou indirectes, pourvu que le destinataire utilise les renseignements aux mêmes fins que celles pour lesquelles ils nous ont été fournis à l'origine ou que nous les avons utilisés;
- au besoin, pour prévenir ou détecter la fraude, le blanchiment d'argent, le financement d'activités terroristes ou tout autre comportement criminel.

Nous pourrions vous envoyer des renseignements sur les services ou autres offres qui, selon nous, vous intéresseront. Si vous ne souhaitez pas recevoir de tels renseignements commerciaux, vous devez vous adresser à votre conseiller à la clientèle.

Nous vous demandons certains renseignements personnels à des fins précises, dont les suivants :

- votre numéro d'assurance sociale pour vous identifier, corroborer les renseignements des agences d'évaluation du crédit et remplir les exigences d'information stipulées dans
- la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada).
- les références utilisées pour vérifier les renseignements inscrits sur la demande d'ouverture de compte;
- les renseignements de solvabilité peuvent être divulgués aux agences d'évaluation du crédit, aux assureurs-crédit et aux autres prêteurs afin de garantir l'intégrité du processus d'octroi du crédit.

Si vous voulez en apprendre davantage sur nos politiques et pratiques concernant les prestataires de services à l'extérieur du Canada, veuillez communiquer avec notre chef de la protection des renseignements personnels (voir « Coordonnées »).

Consentement

Votre consentement est obligatoire pour la collecte, l'utilisation et la communication des renseignements personnels et il vous sera demandé au moment de la collecte ou avant celle-ci. Le consentement peut être explicite ou implicite. Le consentement peut également être donné par l'entremise d'un représentant autorisé, comme un tuteur ou un curateur légal ou une personne détenant une procuration pour une personne mineure, gravement malade ou frappée d'incapacité mentale. Une personne nommée en vertu de notre autorisation de négocier n'a pas le pouvoir de donner son consentement au nom du titulaire du compte en vertu de ce code de respect de la vie privée du client.

En signant la demande d'ouverture de compte, vous consentez à la collecte, à l'utilisation et à la communication des renseignements personnels conformément au code de respect de la vie privée du client.

On n'exigera pas de vous, comme condition à l'obtention d'un de nos produits ou services, de consentir à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation des renseignements au delà de ce qui est nécessaire aux fins indiquées.

S'il est prévu d'utiliser les renseignements personnels déjà en notre possession à de nouvelles fins, qui ne sont pas identifiées ci-dessus et qui ne vous ont pas été communiquées, votre consentement exprès vous sera demandé.

Si vous choisissez de ne pas donner votre consentement ou de retirer celui-ci, sachez que nous pourrions ne pas être en mesure de vous fournir certains produits ou services advenant qu'il nous soit impossible d'obtenir les renseignements personnels nécessaires à la fourniture de ceux-ci.

Vous pouvez retirer votre consentement en tout temps, en nous faisant parvenir un avis dans un délai raisonnable. Le consentement donné en relation avec la fourniture d'une facilité de crédit ne peut être retiré une fois le crédit accordé.

Nous pouvons effectuer la collecte des renseignements personnels, les utiliser et les communiquer sans que vous le sachiez et sans votre consentement lorsque des raisons légales ou liées à la sécurité ou certaines raisons liées au traitement font qu'il est impossible ou très difficile d'obtenir ce consentement. Par exemple, nous pouvons ne pas demander votre consentement lorsque des renseignements personnels sont recueillis, utilisés ou communiqués aux fins suivantes :

- détecter et prévenir la fraude;
- effectuer le recouvrement de comptes en souffrance;
- nous conformer aux lois.

Collecte restreinte

Nous pouvons seulement effectuer la collecte des renseignements personnels nécessaires aux fins indiquées pour lesquelles vous avez donné votre consentement (voir « Identification » des fins et « Consentement »). Nous pouvons effectuer la collecte de renseignements personnels à partir de sources externes, comme les agences d'évaluation du crédit, les employeurs et d'autres prêteurs.

Utilisation, divulgation et conservation restreintes

Nous pouvons utiliser ou divulguer vos renseignements personnels seulement en rapport avec les fins identifiées. La divulgation sans consentement peut être effectuée lorsque la loi l'exige (voir « Consentement »).

Tous les renseignements personnels que nous recueillons doivent être tenus confidentiels dans nos relations avec les autres, sauf dans les cas prévus.

Dans les cas où vous achetez ou nous achetons des titres en votre nom aux termes de prospectus et d'inscription en vertu de dispenses du Règlement 45-106, les renseignements relatifs au placement, y compris votre nom, l'adresse de votre domicile, votre numéro de téléphone, le nombre et le type de titres achetés, le coût total de l'achat, la date de l'achat et la dispense prévue en rapport avec cet achat peuvent être communiqués aux organismes de réglementation des valeurs mobilières ou, s'il y a lieu, aux organismes auxquels les pouvoirs en matière de réglementation relative aux valeurs mobilières ont été conférés aux fins de leur administration et de leur application, et vous autorisez une telle communication. Si vous avez des questions sur la collecte et l'utilisation de ces renseignements, vous pouvez contacter les autorités en valeurs mobilières ou, s'il y a lieu, l'organisme de réglementation du territoire dans lequel vous résidez. En Ontario, le fonctionnaire servant de personne-ressource pour la collecte indirecte de renseignements est l'adjoint administratif du Directeur du financement des sociétés, que l'on peut joindre par téléphone au 416 593-8086 ou par la poste à l'adresse suivante : Commission des valeurs mobilières de l'Ontario, C.P. 5520, 20, rue Queen Ouest, bureau 1903, Toronto (Ontario) M5H 3S8.

Tous vos dossiers clients sont conservés sur place pendant au moins une année afin de faciliter les processus internes et externes de vérification. Les renseignements peuvent ensuite être conservés hors site. Nous ne conserverons les renseignements recueillis qu'aussi longtemps que nous le jugerons nécessaire, compte tenu des lois et règlements pertinents, y compris ceux relatifs à la tenue de registres et aux délais de prescription. Ces renseignements peuvent être conservés après la fermeture du compte et à des fins d'identification du client, conformément à notre politique de tenue

de registres.

Exactitude

Les renseignements personnels doivent être exacts, complets et à jour. Il est essentiel pour nos fins identifiées que vos renseignements soient régulièrement mis à jour.

Protections

Tous vos dossiers en tant que client sont traités, tenus et conservés de manière sécuritaire en conformité avec les politiques internes.

Transparence

Les renseignements au sujet de nos politiques et de nos procédures pour le traitement des renseignements personnels sont disponibles auprès de votre conseiller à la clientèle ou de notre responsable de la confidentialité ou sur notre site Web.

Accès personnel

Vous avez le droit, sur demande, de connaître l'existence de vos renseignements personnels consignés par nous, de savoir comment nous les utilisons et comment nous les divulguons. Vous avez le droit de remettre en question l'exactitude et l'exhaustivité de vos renseignements personnels et de les faire modifier au besoin.

Toutes les demandes d'accès à vos renseignements personnels seront traitées en temps opportun. Dans le but de répondre à une demande, nous sommes en droit de demander des renseignements personnels suffisants pour nous permettre de confirmer si nous avons ou non les renseignements personnels qui concernent la personne qui fait cette demande, à savoir vous. Nous nous réservons le droit de facturer des frais minimaux pour les copies des documents demandés en vertu du présent code de respect de la vie privée du client.

Toutes les demandes d'accès à vos renseignements personnels en vertu du présent code de respect de la vie privée du client doivent être acheminées au chef de la protection

Il peut arriver qu'en certaines circonstances, nous soyons incapables de fournir l'accès demandé, comme lorsque le coût de l'accès se révèle excessif, les renseignements contiennent des références à d'autres personnes, la divulgation est interdite pour des raisons juridiques, de sécurité ou de propriété exclusive commerciale, ou les renseignements sont assujettis au secret professionnel de l'avocat ou au privilège relatif au litige.

Recours aux mandataires et aux prestataires de services

Banque USB peut transférer des renseignements personnels à des mandataires ou à des prestataires de services extérieurs (y compris ses sociétés affiliées agissant en cette qualité) qui fournissent des services en notre nom, par exemple des services d'hébergement, de traitement ou de vérification des données ou des services semblables, ou encore pour recueillir, utiliser, communiquer, stocker ou traiter des renseignements personnels en notre nom aux fins décrites dans le présent code de respect de la vie privée du client. Certains de ces prestataires de services ou certaines des sociétés affiliées sont ou peuvent être situés hors du Canada, notamment aux États-Unis, en Suisse, au Royaume-Uni et au Luxembourg, et vos renseignements personnels peuvent être recueillis, utilisés, communiqués, stockés et traités dans ces pays aux fins décrites dans le présent code de respect de la vie privée des clients. Nous prenons des mesures contractuelles ou autres mesures raisonnables afin de protéger vos renseignements personnels lorsqu'ils sont traités ou manipulés par ces prestataires de services. Même si vos renseignements personnels se trouvent à l'extérieur du Canada, ils sont protégés par les exigences légales en vigueur dans ces pays étrangers et applicables à nos prestataires de services, par exemple, aux lois exigeant la communication des renseignements personnels aux autorités gouvernementales dans ces pays.

Contestation de la conformité

Vous avez le droit de remettre en question notre respect des principes et de la Loi sur la protection des renseignements personnels et des documents électroniques. Toutes les plaintes de ce type doivent être acheminées au responsable de la confidentialité (voir « Coordonnées »). Pour toute autre plainte, veuillez vous reporter à la rubrique « Plaintes liées au service » ci-après.

Coordonnées

Si vous souhaitez nous joindre pour une raison quelconque liée au présent code de respect de la vie privée des clients, veuillez adresser toutes vos demandes au :

Responsable de la confidentialité, Banque USB (Canada)
154 University Avenue, bureau 800
Toronto (Ontario) M5H 3Z4
Téléphone : 416 345-7094;
Télécopieur : 416 343-1900.