

**Conditions liées à la collecte, à l'utilisation et à la communication des renseignements personnels**

Je désire révoquer mon consentement ou mon refus précédemment donné à Courtage direct Banque Nationale inc. (ci-après «CDBN») concernant la collecte, l'utilisation et la communication des renseignements personnels me concernant. Ce nouveau consentement ou refus sera applicable à tous les comptes que je détiens chez CDBN. Mon consentement est effectif à compter de ce jour et tant que durera ma relation d'affaires avec CDBN.

En raison des diverses lois régissant la **collecte** des renseignements personnels, leur **utilisation** et leur **communication** à des tiers, CDBN doit vous informer de ce qui suit :

Aux fins de la présente section, le terme «**CDBN**» désigne Courtage direct Banque Nationale inc. de même que ses successeurs et ayants droit.

Les termes «**je**», «**me**», «**mon**» et «**mes**» désignent individuellement et collectivement chacune des personnes ayant demandé l'ouverture d'un compte de courtage et/ou, le cas échéant, la personne agissant à titre de représentant du détenteur du compte.

Le terme «**OAR**» (organisme d'autorégulation) désigne notamment Services de réglementation du marché inc., l'Association canadienne des courtiers en valeurs mobilières, l'Association canadienne des courtiers en fonds mutuels, Bourse de Montréal inc. et le Fonds canadien de protection des épargnants. Ces OAR peuvent exiger l'accès à des renseignements personnels d'actuels et d'anciens clients, employés, mandataires, administrateurs, dirigeants, associés et autres personnes, lesquels renseignements personnels ont été collectés ou utilisés par les personnes réglementées.

Le terme «**Renseignements personnels**» désigne les renseignements de nature personnelle dont notamment mes nom, adresse, numéros de téléphone, adresse de courrier électronique, ainsi que tout renseignement relié à mon occupation, mon profil investisseur, de nature financière ou concernant mes instructions de placement.

**Collecte**

CDBN recueille des Renseignements personnels afin de me fournir les services courants reliés à la gestion de mon compte de courtage, à l'enregistrement de mon régime conformément aux lois fiscales applicables, à l'accessibilité à mon compte via supports électronique ou téléphonique, aussi afin de comprendre et combler mes besoins, déterminer mon admissibilité aux divers produits et services de CDBN et de protéger mes intérêts et ceux de CDBN.

Je consens à fournir à CDBN les renseignements nécessaires me concernant aux fins mentionnées au paragraphe précédent. De plus, j'autorise CDBN à obtenir des Renseignements personnels me concernant auprès des personnes susceptibles de détenir ces renseignements, notamment les institutions financières, autres courtiers, cautions, agences de renseignements et d'évaluation du crédit, registres de publication des droits, autorités réglementaires en matière de valeurs mobilières, employeurs et professionnels.

**Utilisation et communication**

1. Les Renseignements personnels obtenus par CDBN, qui sont nécessaires afin qu'elle puisse me fournir les produits et services demandés, peuvent être utilisés et communiqués aux fins suivantes :

- 1.1 Déterminer mon admissibilité aux divers produits et services demandés, incluant les comptes sur marge et l'approbation de crédit et me fournir, de façon continue, les divers produits et services financiers auxquels j'ai souscrit, de même que pour vérifier la véracité des renseignements fournis;
- 1.2 Permettre à CDBN de gérer ses activités, y compris à des fins de vérification, statistiques ou de tenue de dossier;
- 1.3 Mesurer la qualité de son service à la clientèle et à des fins de conformité. Dans ce but, CDBN peut contrôler et enregistrer les conversations téléphoniques tenues avec moi;
- 1.4 Permettre à toute personne qui travaille pour et avec CDBN, y compris ses fournisseurs et mandataires ou agents, d'y avoir accès notamment lors de la négociation dans mon compte de courtage, la préparation et l'envoi des avis et relevés de compte, le traitement et l'entreposage des données, ainsi que le recouvrement de créances et la surveillance des transactions effectuées afin de me protéger ainsi que CDBN contre les erreurs et la fraude;
- 1.5 Collaborer avec les OAR à des fins réglementaires notamment pour la surveillance des activités de négociation, l'examen des ventes, de la conformité financière et du pupitre de négociation ainsi que d'autres vérifications réglementaires, les enquêtes à l'égard de violations possibles des règlements et de la législation, les bases de données réglementaires, l'application de procédures disciplinaires, les déclarations aux autorités de réglementation en valeurs mobilières et le partage de renseignements avec des autorités de réglementation des valeurs mobilières, des marchés réglementés, d'autres organismes d'autorégulation et des instances d'application de la loi dans tout territoire, dans le cadre de l'une des activités précédentes;
- 1.6 Permettre à CDBN de se conformer à la législation applicable, particulièrement aux lois fiscales exigeant la confection de relevés fiscaux sur lesquels CDBN doit notamment inscrire mon numéro d'assurance sociale, et à la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes*, laquelle exige que je sois dûment identifié;
- 1.7 Faciliter mon identification et me distinguer des autres clients de CDBN, de même qu'auprès d'autres institutions financières, courtiers, OAR, registres de publication des droits, employeurs, professionnels, agences de renseignements et d'évaluation du crédit, cautions, autorités réglementaires en matière de valeurs mobilières, employeurs, professionnels et des personnes désignées à titre de référence. Je vous permets d'utiliser mon numéro d'assurance sociale à ces fins spécifiques;
- 1.8 Si j'ai demandé l'ouverture d'un compte sur marge ou autre produit de crédit, communiquer mon dossier de crédit à des agences de renseignements et d'évaluation du crédit, aux assureurs des produits de crédit ou à d'autres prêteurs afin de maintenir l'intégrité du processus d'octroi du crédit; et
- 1.9 Dans l'éventualité d'une vente, cession ou autre transfert des activités de CDBN, à des fins de contrôle préalable par des personnes intéressées.

2. Certains de mes Renseignements personnels tels que notamment mes nom, adresse, numéro de téléphone, adresse de courrier électronique et autres renseignements de nature financière peuvent également être utilisés et communiqués aux fins suivantes :

- 2.1 Me proposer d'autres produits et services offerts par CDBN, ses compagnies affiliées et Banque Nationale du Canada. Ces renseignements seront aussi ajoutés aux listes de clients que CDBN dresse et utilise à cette fin; et
- 2.2 Permettre à CDBN de les communiquer à ses compagnies affiliées et Banque Nationale du Canada afin qu'elles puissent me proposer leurs produits et services. Les compagnies affiliées de CDBN et Banque Nationale du Canada s'engagent à ne pas communiquer à leur tour, mes Renseignements personnels à d'autres personnes.

Je consens expressément à ce que CDBN utilise et communique mes renseignements aux fins indiquées précédemment. Je reconnais qu'il me sera possible en tout temps d'interdire à CDBN d'utiliser ou de communiquer les renseignements aux fins mentionnées au paragraphe 2, sous réserve d'un préavis raisonnable. Je devrai alors aviser CDBN à cet effet en communiquant par téléphone au 514 866-6755 de Montréal ou 1 800 363-3511 de l'extérieur, ou par courriel à l'adresse [web.trad@bnc.ca](mailto:web.trad@bnc.ca). Le produit ou service demandé ne me sera pas refusé au seul motif que je ne consens pas à ce que mes renseignements soient utilisés ou communiqués à ces fins. Dans tous les cas, je serai informé des conséquences de mon refus d'utilisation ou de communication des renseignements me concernant, notamment du fait que je ne recevrai plus d'information sur les produits et services susceptibles de m'intéresser.

J'autorise CDBN à conserver et utiliser les renseignements recueillis, le tout conformément aux exigences législatives et réglementaires, tant qu'elle en aura besoin aux fins énoncées au paragraphe 1, même si je ne fais plus affaire avec elle. Je reconnais que je peux aussi avoir accès à mes renseignements et les corriger, le cas échéant, en communiquant avec CDBN aux numéros indiqués précédemment. De même, je m'engage à aviser CDBN dans les meilleurs délais de tout changement relatif à mes Renseignements personnels pour fins de mise à jour de ses dossiers. CDBN est autorisée à agir sur la foi des renseignements me concernant qu'elle détient tant et aussi longtemps que je ne l'aurai pas avisée d'un changement à ces renseignements. Je la tiens indemne de tout recours et responsabilité si j'omets de l'aviser de ces changements.

Je comprends que je peux obtenir plus d'information concernant les politiques de CDBN relativement à la protection des Renseignements personnels en prenant connaissance de sa politique à ce sujet, disponible sur le site [www.bnc.ca/cdbn](http://www.bnc.ca/cdbn).

**Veillez indiquer, en cochant l'une des deux (2) options suivantes, si vous consentez ou non à l'énoncé suivant :**

**Oui, je consens,**  **Non, je ne consens pas,** à la communication des renseignements personnels me concernant aux compagnies affiliées de CDBN et de la Banque Nationale du Canada afin qu'elles puissent me proposer leurs produits et services.

Numéro de compte \_\_\_\_\_

Date \_\_\_\_\_

Nom du Demandeur \_\_\_\_\_

Signature du Demandeur \_\_\_\_\_

Nom du Codemandeur \_\_\_\_\_

Signature du Codemandeur \_\_\_\_\_

**RÉSERVÉ À L'USAGE DE LA SUCCURSALE**

Nom de l'employé(e) désigné(e) \_\_\_\_\_

Signature de l'employé(e) désigné(e) \_\_\_\_\_

N° de transit

N° de téléphone

Date \_\_\_\_\_