

Introduction : La présente demande à titre de garant d'une Marge de crédit sur VR 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 une Marge de crédit MAX sur VR d'entreprise Banque Équitable.

En plus d'une demande à titre de garant d'une Marge de crédit sur VR Banque Équitable remplie, Banque Équitable aura besoin des documents suivants pour entamer le processus d'approbation :

1. Une demande de Marge de crédit MAX sur VR d'entreprise Banque Équitable remplie (y compris tous les documents applicables);
2. Les documents justificatifs sur le revenu (selon le cas et comme indiqué à l'annexe A).

RENSEIGNEMENTS SUR LA POLICE D'ASSURANCE VIE

(Police d'assurance vie entière utilisée comme garantie dans le cadre de la Marge de crédit sur VR)

NUMÉRO DE POLICE	COMPAGNIE D'ASSURANCE
NOM DU PROPRIÉTAIRE DE LA POLICE	
NOM DU COPROPRIÉTAIRE DE LA POLICE (S'IL Y A LIEU)	

RENSEIGNEMENTS SUR LE GARANT PRINCIPAL

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			
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	
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 B.		<input type="checkbox"/> je suis une personne politiquement vulnérable, au sens l'annexe B.	

RENSEIGNEMENTS SUR LE COGARANT (s'il y a lieu)

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 <input type="checkbox"/> Même que l'adresse du demandeur principal				
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				
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				

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.

OCCUPATION ² (inclure le titre et le secteur)		ANNÉES DE SERVICE CHEZ L'EMPLOYEUR	
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)			
LIEN AVEC LE GARANT PRINCIPAL			
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 B.		<input type="checkbox"/> je suis une personne politiquement vulnérable, au sens l'annexe B.	

AUTRES RENSEIGNEMENTS

VALEUR TOTALE COMBINÉE DES GARANTIES FINANCIÈRES

_____ \$

TOTAL DU REVENU ANNUEL BRUT COMBINÉ (DE TOUTES LES SOURCES)

_____ \$

Voir l'annexe A pour la liste des documents justificatifs à inclure avec la demande à titre de garant d'une Marge de crédit sur VR Banque Équitable.

ATTESTATION RELATIVE À UN TIERS (remplir si la personne est l'emprunteur ou un signataire autorisé)

J'atteste par les présentes que ce compte : (cocher la case pertinente)

 ne sera pas utilisé par un tiers, au sens défini à l'annexe C, ni pour le compte ou au profit d'un tiers.

 sera utilisé par un tiers, au sens défini à l'annexe C, 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 C.

² 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.

RENSEIGNEMENTS FINANCIERS (GARANT PRINCIPAL)
(remplir selon le cas)

DETTES/PAIEMENTS	DESCRIPTION (inclure le nom du prêteur)	SOLDE	LIMITE DE CRÉDIT	PAIEMENT MENSUEL	REMBOURSEMENT INTÉGRAL EN UTILISANT LES FONDS DE LA VALEUR DE RACHAT?
HYPOTHÈQUE/LOYER					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
PRÊT					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
MARGE DE CRÉDIT					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
CARTE DE CRÉDIT					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
TAXES FONCIÈRES					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
ARRIÉRÉS DE TAXES FONCIÈRES					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
PENSION ALIMENTAIRE					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
AUTRE : _____					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
AUTRE : _____					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
AUTRE : _____					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

RENSEIGNEMENTS FINANCIERS (COGARANT)
(remplir s'il y a lieu)

DETTES/PAIEMENTS	DESCRIPTION (inclure le nom du prêteur)	SOLDE	LIMITE DE CRÉDIT	PAIEMENT MENSUEL	REMBOURSEMENT INTÉGRAL EN UTILISANT LES FONDS DE LA VALEUR DE RACHAT?
HYPOTHÈQUE/LOYER					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
PRÊT					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
MARGE DE CRÉDIT					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
SOLDE DE CARTE DE CRÉDIT					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
TAXES FONCIÈRES					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
ARRIÉRÉS DE TAXES FONCIÈRES					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

PENSION ALIMENTAIRE					<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
AUTRE : _____					<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
AUTRE : _____					<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
AUTRE : _____					<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non

Protection des renseignements personnels

En remplissant la présente demande, vous acceptez que la Banque Équitable recueille, utilise et communique vos renseignements conformément aux dispositions de son entente de confidentialité et des lois fédérales applicables, ce qui peut inclure la communication de renseignements à des tiers. Vous reconnaissez que vous n'êtes pas tenu de fournir votre numéro d'assurance sociale aux fins de la présente demande. Si vous choisissez de le fournir, la Banque Équitable peut l'utiliser conformément à son entente de confidentialité. En outre, vous consentez à ce que Banque Équitable obtienne un rapport de solvabilité d'une agence d'évaluation du crédit relativement à la présente entente, sur une base annuelle ou plus fréquemment, selon que Banque Équitable le juge nécessaire. Un exemplaire de l'entente de confidentialité est joint à la demande de Marge de crédit MAX sur VR d'entreprise Banque Équitable à l'annexe B et est également disponible sur le site Web de Banque Équitable et dans ses bureaux. Vous pouvez également en obtenir un exemplaire en communiquant avec 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 modalités énoncées dans la présente demande et que vous reconnaissez que la Banque Équitable n'est aucunement tenue d'approuver votre demande.

Signé ce _____^e jour de _____ 20____.

Garant principal : _____ Cogarant (s'il y a lieu) : _____

Annexe A**Documents justificatifs sur le revenu et la valeur nette**

Veillez fournir les documents d'admissibilité du revenu indiqués ci-après avec votre demande à titre de garant d'une Marge de crédit sur VR Banque Équitable. Si ces derniers ne sont pas disponibles, veuillez communiquer avec votre conseiller pour discuter des autres options possibles. Dans certaines circonstances, Banque Équitable peut également exiger que des documents supplémentaires soient soumis dans le cadre du processus d'approbation.

Garants salariés ou employés à taux horaire

Les garants salariés ou employés à taux horaire (dont la valeur de rachat est supérieure ou égale à 110 000 \$) doivent fournir l'un des documents suivants :

1. Avis de cotisation de l'année la plus récente;
2. T4 le plus récent et (s'il y a lieu) les relevés T5;
3. lettre d'emploi et talon de paie récent (les deux dans les 90 derniers jours).

Garants qui sont des travailleurs autonomes ou des travailleurs rémunérés à commission

Les garants qui sont des travailleurs autonomes ou des travailleurs rémunérés à commission (dont la valeur de rachat est supérieure ou égale à 110 000 \$) doivent fournir l'un des documents suivants :

1. T1 générale préparée par un comptable;
2. États financiers préparés par un comptable dans les 12 derniers mois;
3. T4A le plus récent;
4. Relevés des commissions pour une période minimale de six mois dans la dernière année;
5. Lettre sur le revenu de commission de l'employeur dans les 60 jours (présentant une accumulation du revenu gagné);
6. Avis de cotisation de l'année la plus récente;

Les garants qui sont des travailleurs autonomes ou des travailleurs rémunérés à commission doivent également fournir l'un des documents suivants :

1. Statuts constitutifs
2. permis principal d'entreprise;
3. lettre de référence d'une banque;
4. déclarations de la TVH/TPS.

Annexe B

Personne politiquement vulnérable (PPV)

Une PPV est une personne politiquement vulnérable (étranger politiquement vulnérable (EPV) ou national politiquement vulnérable (NPV), ainsi que ses membres de la famille et les personnes qui leur sont étroitement associées. Pour plus de détails, reportez-vous aux définitions ci-dessous.

- Une personne est un **national politiquement vulnérable (NPV)**, si elle occupe actuellement, ou a occupé au cours des cinq dernières années une charge ou un poste précis au sein de l'administration fédérale, d'une administration provinciale ou territoriale canadienne ou d'une administration municipale canadienne ou pour le compte de celles-ci. Une personne cesse d'être un NPV cinq ans après avoir quitté ses fonctions ou cinq ans après son décès.
- Une personne est un **étranger politiquement vulnérable (EPV)** si elle occupe ou a occupé une charge ou un poste précis au sein d'un État étranger ou pour le compte de ce dernier.
- Une personne est un **dirigeant d'une organisation internationale (DOI)** si elle occupe actuellement ou a occupé au cours des cinq dernières années la charge ou le poste précis de chef d'une organisation internationale et si l'organisation internationale qu'elle dirige ou dirigeait est soit une organisation internationale créée par les gouvernements de divers États, soit une institution créée par une organisation internationale. Une personne cesse d'être un DOI cinq ans après avoir cessé d'être le dirigeant de l'organisation ou de l'institution ou cinq ans après son décès.
- Un **membre de la famille** d'une PVE ou d'un DOI correspond à un époux ou un conjoint de fait d'une personne visée (inclus l'ex-conjoint ou l'ex-partenaire), le ou les enfants biologiques ou adoptifs, la ou les mères ou le ou les pères, la ou les mères ou le ou les pères de l'époux ou du conjoint de fait (belle-mère ou beau-père) d'une personne visée; et le ou les enfants de la mère ou du père (frère ou sœur).
- Une personne **étroitement associée** peut être une personne ayant des liens avec une PPV ou un DOI pour des raisons personnelles ou professionnelles. Une personne reste une personne étroitement associée jusqu'à ce qu'elle perde ce lien. Des exemples de relations susceptibles de révéler qu'une personne est une personne étroitement associée pourraient inclure, mais sans s'y limiter, les personnes qui sont les partenaires commerciaux d'une PPV ou d'un DOI ou en sont les propriétaires véritables ou les contrôleurs, entretiennent une relation amoureuse avec une PPV ou un DOI; sont engagées dans des opérations financières avec une PPV ou un DOI; sont des membres éminents du même parti politique ou du même syndicat qu'une PPV ou un DOI; sont membres du même conseil d'administration qu'une PPV ou un DOI; mènent des actions caritatives en étroite collaboration avec une PPV ou un DOI ou sont mentionnées comme conjointes dans une police dont l'un des titulaires peut être une PPV ou un DOI.

Liste des mandats ou fonctions applicables aux PPV

National politiquement vulnérable (NPV)	Étranger politiquement vulnérable (EPV)
<ul style="list-style-type: none"> • Gouverneur général, lieutenant-gouverneur ou chef d'un gouvernement • Membre du Sénat ou de la Chambre des communes, ou membre d'une assemblée législative • Sous-ministre ou titulaire d'une charge de rang équivalent • Ambassadeur ou attaché ou conseiller d'un ambassadeur • Officier ayant le rang de général ou un rang supérieur • Dirigeant d'une société appartenant directement à cent pour cent à Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province • Chef d'un organisme gouvernemental • Juge d'une cour d'appel provinciale, de la Cour d'appel fédérale ou de la Cour suprême du Canada • Chef ou président d'un parti politique représenté au sein d'une assemblée législative • Maire 	<ul style="list-style-type: none"> • Chef d'État ou de gouvernement • Membre du conseil exécutif de gouvernement ou d'une assemblée législative • Sous-ministre ou titulaire d'une charge de rang équivalent • Ambassadeur ou attaché ou conseiller d'un ambassadeur • Officier ayant le rang de général ou un rang supérieur • Président d'une banque ou d'une société d'État • Chef d'un organisme gouvernemental • Juge de la cour suprême, de la cour constitutionnelle ou d'une autre cour de dernier ressort • Chef ou président d'un parti politique représenté au sein d'une assemblée législative

Annexe C**Détermination quant au tiers**

Un tiers est une personne (un particulier ou une entité), autre que le titulaire du compte, la caution ou les signataires autorisés, qui est autorisée à donner des instructions concernant le compte, qui apporterait une contribution financière au compte ou détiendrait une participation financière dans celui-ci ou en tirerait un avantage financier, ou qui exerce ou semble exercer un contrôle sur les activités du compte.

RENSEIGNEMENTS SUR LE TIERS		
NOM		DATE DE NAISSANCE (<i>p. ex., le 19 oct 1988</i>) J J M M M A A A A
PROFESSION/NATURE DES ACTIVITES COMMERCIALES		N° DU CERTIFICAT DE CONSTITUTION (<i>le cas échéant</i>)
ADRESSE		VILLE
PROVINCE	PAYS	CODE POSTAL
LIEN ENTRE LE TITULAIRE DE COMPTE ET LE TIERS		