

Introduction : Le présent document s'adresse aux titulaires de comptes existants du Plan de financement immédiat (PFI) pour entreprises qui souhaitent demander une augmentation de la limite de crédit.

Sur présentation de votre demande d'augmentation de la limite de crédit, la Banque Équitable facturera des frais d'administration de 500 \$, qui seront déduits du montant approuvé.

En plus de fournir le document de Demande d'augmentation de la limite de crédit de société dans le cadre du PFI (le « document ») dûment rempli, la Banque Équitable exigera ce qui suit pour amorcer le processus de prise de décision :

1. Un sommaire de la police (daté de 30 jours maximum)
2. Une illustration de la police (daté de 30 jours maximum)
3. Documents complémentaires sur le revenu et la valeur nette (à la demande de la Banque Équitable)
4. Si votre demande est approuvée, un souscripteur sur valeur de rachat de la Banque Équitable communiquera directement avec vous pour confirmer la limite de crédit mise à jour et toute autre nouvelle information sur le compte.

RENSEIGNEMENTS SUR LE COMPTE ET LE TITULAIRE DU COMPTE DE SOCIÉTÉ

NUMÉRO DE COMPTE DE LA BANQUE ÉQUITABLE	NUMÉRO DE LA POLICE D'ASSURANCE	ASSUREUR
DÉNOMINATION SOCIALE DE L'ENTREPRISE		
NIE/NEQ/NUMÉRO DE CONSTITUTION EN SOCIÉTÉ		ADMINISTRATION (SOCIÉTÉS DE CAPITALS)
ADRESSE DU SIÈGE SOCIAL		
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL

RENSEIGNEMENTS SUR LE GARANT 1 (le cas échéant)

NOM DE FAMILLE DU GARANT	PRÉNOM DU GARANT	INITIALE DU GARANT
DATE DE NAISSANCE	PROFESSION ¹ (inclure le titre et le secteur)	
ADRESSE DU DOMICILE ACTUEL		ÉTAT MATRIMONIAL
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL

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.

Novembre 2023

AVEZ-VOUS DES ARRIÉRÉS D'IMPÔT SUR LE REVENU? ☐ Oui ☐ Non	SI VOUS AVEZ DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU, QUEL EST LE MONTANT DÛ? _____ \$
--	--

RENSEIGNEMENTS SUR LE GARANT 2 (le cas échéant)

NOM DE FAMILLE DU GARANT	PRÉNOM DU GARANT	INITIALE DU GARANT
DATE DE NAISSANCE	PROFESSION ¹ (inclure le titre et le secteur)	
ADRESSE DU DOMICILE ACTUEL		ÉTAT MATRIMONIAL
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL
AVEZ-VOUS DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU? ☐ Oui ☐ Non	SI VOUS AVEZ DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU, QUEL EST LE MONTANT DÛ? _____ \$	

Attestation de la pertinence de l'information

Nous, soussignés, attestons que tous les renseignements de la Société fournis au moment de l'octroi du prêt (ou depuis) demeurent vrais et valides. Cela comprend, sans toutefois s'y limiter, tous les renseignements concernant :

- La structure organisationnelle et la propriété effective
- Les signataires autorisés et les administrateurs de la société
- Tous les renseignements personnels fournis en référence aux bénéficiaires, aux signataires autorisés, aux administrateurs et aux garants
- Détérioration importante de la situation financière, comme la valeur nette, le revenu ou les liquidités

☐ **Oui**, tous les renseignements fournis précédemment demeurent vrais et valides.
(Dans l'affirmative, veuillez passer à la section sur la protection des renseignements personnels.)

☐ **Non**, certains renseignements ont changé depuis la dernière mise à jour
(Dans la négative, veuillez remplir la(les) autodéclaration(s) et communiquer avec notre équipe d'approbation pour confirmer les exigences relatives à la mise à jour de renseignements)

AUTODÉCLARATION – REVENU ET GARANTIES FINANCIÈRES

(Remplir seulement si vous avez répondu « NON » dans l'Attestation de la pertinence de l'information; si vous avez répondu « OUI », passez à la section sur la protection des renseignements personnels)

VALEUR TOTALE COMBINÉE DES GARANTIES FINANCIÈRES _____ \$	REVENU ANNUEL BRUT TOTAL COMBINÉ (DE TOUTES LES SOURCES) _____ \$
---	---

AUTODÉCLARATION – ÉTAT DES RÉSULTATS ANNUELS DE LA SOCIÉTÉ

(Remplir seulement si vous avez répondu « NON » dans l'Attestation de la pertinence de l'information; si vous avez répondu « OUI », passez à la section sur la protection des renseignements personnels)

Revenu brut d'entreprise :	_____ \$
Autres revenus :	_____ \$
(Moins) Coût des biens vendus	_____ \$
Total des revenus :	_____ \$
Dépenses	
Publicité et promotion	_____ \$
Dépenses liées aux automobiles et au matériel	_____ \$
Primes d'assurance	_____ \$
Frais de location ou paiements hypothécaires	_____ \$
Repas et divertissement	_____ \$
Salaires et traitements	_____ \$
Bureau et administration	_____ \$
Télécommunications et services publics	_____ \$
Autre (préciser)	_____ \$
Total des dépenses	_____ \$
Revenu net d'exploitation	_____ \$

AUTODÉCLARATION – RENSEIGNEMENTS FINANCIERS SUR LE GARANT 1

(Remplir seulement si vous avez répondu « NON » dans l'Attestation de la pertinence de l'information; si vous avez répondu « OUI », passez à la section sur la protection des renseignements personnels)

Actifs	Valeur	Passif	Solde	Paiement mensuel	Payez-vous en utilisant les fonds du PFI?
Argent en banque		Prêt hypothécaire			☐ Oui ☐ Non
Biens immobiliers – Résidence		Prêt hypothécaire			☐ Oui ☐ Non
Biens immobiliers – Autres		Prêt personnel			☐ Oui ☐ Non
Véhicule automobile		Prêt personnel			☐ Oui ☐ Non
Véhicule automobile		Carte de crédit			☐ Oui ☐ Non
Placements		Carte de crédit			☐ Oui ☐ Non

Novembre 2023

Autre		Autre			☐ Oui ☐ Non
Total des actifs :		Total des passifs :			
Valeur nette : Total des actifs moins le total des passifs					

AUTODÉCLARATION – RENSEIGNEMENTS FINANCIERS SUR LE GARANT 2

(remplir seulement si vous avez répondu « NON » dans l'Attestation de la pertinence de l'information; si vous avez répondu « OUI », passez à la section sur la protection des renseignements personnels)

Actifs	Valeur	Passif	Solde	Paiement mensuel	Payez-vous en utilisant les fonds du PFI?
Argent en banque		Prêt hypothécaire			☐ Oui ☐ Non
Biens immobiliers – Résidence		Prêt hypothécaire			☐ Oui ☐ Non
Biens immobiliers – Autres		Prêt personnel			☐ Oui ☐ Non
Véhicule automobile		Prêt personnel			☐ Oui ☐ Non
Véhicule automobile		Carte de crédit			☐ Oui ☐ Non
Placements		Carte de crédit			☐ Oui ☐ Non
Autre		Autre			☐ Oui ☐ 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. Chaque garant et emprunteur consent en outre à ce que la Banque Équitable obtienne un rapport de crédit de toute agence d'évaluation du crédit dans le cadre de la présente Demande. Une copie de l'Entente de confidentialité est 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.

Autorisation de divulguer des renseignements sur le prêt (facultatif)

En signant ci-dessous, les demandeurs consentent à permettre à la personne ou aux entités autorisées indiquées ci-dessous de communiquer avec la Banque Équitable au sujet des détails du produit de prêt mentionnés dans la présente demande. **Veillez inclure les coordonnées du courtier ou du conseiller, s'il y a lieu.** Ce consentement permet à la Banque Équitable de communiquer aux personnes ou aux entités autorisées des informations concernant le produit de prêt, y compris des informations relatives aux augmentations de la limite de crédit et aux mises à jour du prêt. Cela **n'autorise pas la ou les** personnes autorisées à agir, à effectuer des transactions ou à donner des instructions sur le produit de prêt de quelque façon que ce soit.

Personne ou entités autorisées

Nom/Nom de l'entreprise (le cas échéant) : _____

Relation avec l'emprunteur : _____

Coordonnées de la personne-ressource : _____
Téléphone Courriel

Nom/Nom de l'entreprise (le cas échéant) : _____

Relation avec l'emprunteur : _____

Coordonnées de la personne-ressource : _____
Téléphone Courriel

Cette autorisation entre en vigueur à la date indiquée ci-dessous et demeure valide jusqu'à ce qu'elle soit révoquée par écrit par le ou les demandeurs. La Banque Équitable peut, à sa discrétion, cesser à tout moment de communiquer avec les personnes autorisées.

Demandeur principal : _____ Codemandeur (le cas échéant) : _____

Signature

En signant ci-dessous, vous attestez que tous les renseignements fournis dans la présente Demande sont véridiques et exacts à tous égards et que vous aviserez immédiatement la Banque Équitable si ces renseignements changent. Si aucun nouveau document de vérification financière n'a été fourni avec la présente Demande, vous attestez en outre qu'il n'y a pas eu de changements importants à votre situation financière depuis l'approbation initiale de votre Plan de financement immédiat. Votre signature signifie en outre que vous continuez d'accepter les modalités du Plan de financement immédiat et que vous reconnaissez que la Banque Équitable n'est aucunement tenue d'approuver l'augmentation de votre limite de crédit.

Signé ce _____ jour de _____ 20____.

Nom de l'entité : _____

Nom du signataire autorisé : _____ Signature : _____

Nom du signataire autorisé : _____ **Signature :** _____
(Le cas échéant)

Nom du garant 1 : _____ **Signature :** _____
(Le cas échéant)

Nom du garant 2 : _____ **Signature :** _____
(Le cas échéant)