

Novembre 2023

Introduction : Le présent document s'adresse aux titulaires de comptes existants de Marge de crédit d'entreprises MAX sur VR de la Banque Équitable qui souhaitent demander une augmentation de la limite de crédit.

En plus de fournir le document de Demande d'augmentation de la limite de crédit d'entreprises MAX sur VR (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 à l'appui du revenu et de la valeur nette (selon le cas et comme il est précisé à l'annexe A)

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 CAPITALUX)
ADRESSE DU SIÈGE SOCIAL		
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL

RENSEIGNEMENTS SUR LE GARANT 1 <i>(le cas échéant)</i>		
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? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		SI VOUS AVEZ DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU, QUEL EST LE MONTANT DÛ? _____ \$

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.

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? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	SI VOUS AVEZ DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU, QUEL EST LE MONTANT DÛ? _____ \$	

Attestation de la pertinence de l'information
<p>Je, soussigné(e), atteste 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 :</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 et aux administrateurs • Détérioration importante de la situation financière, comme la valeur nette, le revenu ou les liquidités <p><input type="checkbox"/> Oui, tous les renseignements fournis précédemment demeurent vrais et valides. (Dans l'affirmative, veuillez passer à la section sur la protection des renseignements personnels.)</p> <p><input type="checkbox"/> Non, certains renseignements ont changé depuis la dernière mise à jour (Dans la négative, veuillez communiquer avec notre équipe d'approbation pour confirmer les exigences relatives à la mise à jour de renseignements)</p>

RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES	
VALEUR TOTALE COMBINÉE DES GARANTIES FINANCIÈRES _____ \$ Voir l'annexe A pour une liste des documents justificatifs à inclure	REVENU ANNUEL BRUT TOTAL COMBINÉ (DE TOUTES LES SOURCES) _____ \$ Voir l'annexe A pour une liste des documents justificatifs à inclure

AUTODÉCLARATION – ÉTAT DES RÉSULTATS ANNUELS DE LA SOCIÉTÉ :	
<i>(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)</i>	
Revenu brut d'entreprise :	_____ \$
Autres revenus :	_____ \$
(Moins) Coût des biens vendus	_____ \$

Novembre 2023

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)

PASSIF/PAIEMENTS	DESCRIPTION (Inclure le nom du prêteur)	SOLDE	LIMITE DE CRÉDIT	PAIEMENT MENSUEL	PAYEZ-VOUS EN UTILISANT LES FONDS DE LA VR?
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
IMPÔT FONCIER					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
ARRIÉRÉS D'IMPÔT FONCIER					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
PAIEMENTS DE PENSION ALIMENTAIRE					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
AUTRE : _____					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

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)

PASSIF/PAIEMENTS	DESCRIPTION (inclure le nom du prêteur)	SOLDE	LIMITE DE CRÉDIT	PAIEMENT MENSUEL	PAYEZ-VOUS EN UTILISANT LES FONDS DU VR?
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
IMPÔT FONCIER					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
ARRIÉRÉS D'IMPÔT FONCIER					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
ARRIÉRÉS D'IMPÔT SUR LE REVENU					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
PAIEMENTS DE PENSION ALIMENTAIRE					<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 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 haute qualité à nos clients. Si vous avez une préoccupation ou une plainte au sujet du service que nous offrons, nous voulons entendre ce que vous avez à dire pour que nous puissions rectifier le tir le plus rapidement et le plus efficacement possible. Nos procédures de traitement des plaintes des clients décrivent en détail le processus de la Banque Équitable. Elles sont disponibles sur notre site Web et à nos bureaux. Vous trouverez une copie de ces procédures dans la trousse que vous avez reçue avec cette demande. Vous pouvez également demander une copie de ces procédures 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 Marge de crédit sur VR. Votre signature signifie en outre que vous continuez d'accepter les modalités de la Marge de crédit sur VR 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)

Annexe A**Documents à l'appui du revenu et de la valeur nette :**

Pour que votre demande soit considérée comme complète, les documents suivants permettant d'établir votre admissibilité au financement doivent accompagner le présent document :

1. Emprunteurs (et garants) qui ont fourni à la Banque Équitable des états financiers au cours des 12 derniers mois :

Les emprunteurs et/ou les garants qui ont fourni des états financiers à la Banque Équitable au cours des 12 mois derniers ne sont pas tenus de présenter de nouveaux états financiers à condition qu'il n'y ait pas eu de changements importants touchant leur situation financière.

2. Emprunteurs (et garants) qui ont fourni à la Banque Équitable des états financiers au cours des 24 derniers mois :

Les emprunteurs et/ou les garants qui ont soumis des états financiers à la Banque Équitable au cours des 24 derniers mois ne sont pas tenus de fournir des états financiers à jour et peuvent plutôt remplir les tableaux d'autodéclaration financière ci-dessus.

3. Emprunteurs (et garants) qui n'ont pas fourni d'états financiers à la Banque Équitable au cours des 24 derniers mois :

Les emprunteurs et/ou les garants qui n'ont pas soumis d'états financiers à la Banque Équitable au cours des 24 derniers mois doivent fournir des documents financiers conformément aux lignes directrices suivantes :

VR inférieure à 110 000 \$

Tous les emprunteurs dont la VR est inférieure à 110 000 \$ peuvent remplir les tableaux d'autodéclaration ci-dessus.

Documents de vérification financière :

Si la VR de la police d'assurance est supérieure ou égale à 110 000 \$, veuillez fournir l'un des documents suivants :

1. T1 Générale préparée par un comptable
2. États financiers des 12 derniers mois préparés par un comptable
3. Feuillet d'impôt T4A de la dernière année
4. Bordereaux de commission d'au moins six mois de la dernière année
5. Lettre préparée par l'employeur faisant état des revenus de commission touchés sur une période de 60 jours (indiquant l'accumulation du revenu gagné)
6. Avis de cotisation de la dernière année
7. Déclaration T2 (pour les deux dernières années)

Si les documents énumérés ci-dessus ne sont pas disponibles, veuillez communiquer avec votre conseiller avant de soumettre votre demande pour discuter d'autres options. Dans certains cas, la Banque Équitable peut également exiger que des documents supplémentaires soient soumis dans le cadre du processus d'approbation.