

Introduction : Le présent document s'adresse aux titulaires de comptes existants de Marge de crédit personnelle 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 personnelle MAX sur VR (la « Demande ») 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.

Cette demande doit être remplie par chaque propriétaire indiqué dans la police d'assurance applicable.

RENSEIGNEMENTS SUR LE COMPTE ET LE TITULAIRE PRINCIPAL DU COMPTE			
NUMÉRO DE COMPTE DE LA BANQUE ÉQUITABLE	NUMÉRO DE LA POLICE D'ASSURANCE	ASSUREUR	
NOM DE FAMILLE DU TITULAIRE DU COMPTE	PRÉNOM DU TITULAIRE DU COMPTE	INITIALE DU TITULAIRE DU COMPTE	
DATE DE NAISSANCE	PROFESSION ¹ (inclure le titre et le secteur)	ADRESSE DU DOMICILE ACTUEL	
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL	ÉTAT MATRIMONIAL
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? _____ \$	

RENSEIGNEMENTS SUR LE COTITULAIRE DU COMPTE (s'il y a lieu)			
NOM DE FAMILLE DU COTITULAIRE DU COMPTE	PRÉNOM DU COTITULAIRE DU COMPTE	INITIALE DU COTITULAIRE DU COMPTE	
DATE DE NAISSANCE	OCCUPATION ¹ (inclure le titre et le secteur)	ADRESSE DU DOMICILE ACTUEL	
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL	ÉTAT MATRIMONIAL
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? _____ \$	

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 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	
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL	ÉTAT MATRIMONIAL
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	
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL	ÉTAT MATRIMONIAL
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

Je, soussigné(e), atteste que tous les renseignements 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 valeur totale combinée des garanties financières et du revenu annuel brut
- La valeur totale de l'actif et du passif

- ☐ **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 communiquer avec notre équipe d'approbation pour confirmer les exigences relatives à la mise à jour de renseignements)

AUTODÉCLARATION – REVENU ET GARANTIES FINANCIÈRES

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

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.

AUTODÉCLARATION – CHARGES ET PASSIFS (TITULAIRE PRINCIPAL DU COMPTE) (remplir au besoin et selon le cas)					
PASSIF/PAIEMENTS	DESCRIPTION (inclure le nom du prêteur)	SOLDE	LIMITE DE CRÉDIT	PAIEMENT MENSUEL	PAYEZ-VOUS EN UTILISANT LES FONDS DU VR?
HYPOTHÈQUE/LOYER					☐ Oui ☐ Non
PRÊT					☐ Oui ☐ Non
MARGE DE CRÉDIT					☐ Oui ☐ Non
CARTE DE CRÉDIT					☐ Oui ☐ Non
IMPÔT FONCIER					☐ Oui ☐ Non
ARRIÉRÉS D'IMPÔT FONCIER					☐ Oui ☐ Non
ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU					☐ Oui ☐ Non
PAIEMENTS DE PENSION ALIMENTAIRE					☐ Oui ☐ Non
AUTRE : _____					☐ Oui ☐ Non

AUTODÉCLARATION – CHARGES ET PASSIFS (COTITULAIRE DU COMPTE) (remplir au besoin et selon le cas)					
PASSIF/PAIEMENTS	DESCRIPTION (inclure le nom du prêteur)	SOLDE	LIMITE DE CRÉDIT	PAIEMENT MENSUEL	PAYEZ-VOUS EN UTILISANT LES FONDS DU VR?
HYPOTHÈQUE/LOYER					☐ Oui ☐ Non
PRÊT					☐ Oui ☐ Non
MARGE DE CRÉDIT					☐ Oui ☐ Non
SOLDE DE CARTE DE CRÉDIT					☐ Oui ☐ Non
IMPÔT FONCIER					☐ Oui ☐ Non
ARRIÉRÉS D'IMPÔT FONCIER					☐ Oui ☐ Non
ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU					☐ Oui ☐ Non
PAIEMENTS DE PENSION ALIMENTAIRE					☐ Oui ☐ Non
AUTRE : _____					☐ Oui ☐ Non

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	Paielement mensuel	Payez-vous en utilisant les fonds de la VR?
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					

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	Paielement mensuel	Payez-vous en utilisant les fonds de la VR?
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. 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. **Veuillez 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) : _____

Signatures

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 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 du titulaire principal de compte : _____ Signature : _____

Nom du cotitulaire du compte : _____ 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, vous devez joindre à ce document les documents d'admissibilité du revenu suivants :

1. Emprunteurs qui ont fourni des états financiers à la Banque Équitable au cours des 12 mois précédents :

Les emprunteurs qui ont fourni des états financiers à la Banque Équitable au cours des 12 mois précédents 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 qui ont fourni des états financiers à la Banque Équitable au cours des 24 mois précédents :

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

3. Emprunteurs qui n'ont pas fourni des états financiers à la Banque Équitable au cours des 24 mois précédents :

Les emprunteurs 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.

Emprunteurs salariés ou à tarifs horaires :

Les emprunteurs salariés ou à tarifs horaires (avec une VR supérieure ou égale à 110 000 \$) doivent fournir l'un des documents suivants :

1. Avis de cotisation de la dernière année
2. Les feuillets T4 et T5 de la dernière année (le cas échéant)
3. Lettre d'emploi et relevé de paie récent (tous deux au cours des 90 derniers jours)

Emprunteurs qui sont travailleurs autonomes ou à commission :

Les emprunteurs qui sont travailleurs autonomes ou à commission (dont la VR est supérieure ou égale à 110 000 \$) doivent 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. Feuillelet 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

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

1. Statuts constitutifs
2. Permis d'exploitation principal
3. Lettre de recommandation d'une banque
4. Déclarations de TVH/TPS

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.