

N° de demande : _____

N° d'identifiant interne (facultatif): _____

Transit _____ Prénom et nom de l'employé _____ N° de téléphone _____ Date (AAAA MM JJ) _____

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Ouverture (entité légale – nouvelle ou existante) | <input type="checkbox"/> Changement des administrateurs ou des bénéficiaires effectifs / propriétaires véritables |
| <input type="checkbox"/> Changement des conditions régissant les signatures | <input type="checkbox"/> Changement du nom légal |
| <input type="checkbox"/> Changement des représentants autorisés | <input type="checkbox"/> Changement d'adresse et/ou des renseignements sur l'entité légale |

1. INFORMATIONS SUR L'ENTITÉ LÉGALE

1.1 Identification

Nom légal / prénom et nom de la personne exploitant une entreprise individuelle _____ Nom usuel (nom d'emprunt sous lequel l'entreprise opère), si applicable _____

Nom légal en version étrangère (facultatif) _____ Autre nom usuel (facultatif) _____

Adresse du siège social (obligatoire) _____ Ville _____ Province _____ Pays _____ Code postal ou ZIP code _____

1 Propriétaire 2 Locataire 3 Occupant
Adresse de correspondance (si différente) _____ Ville _____ Province _____ Pays _____ Code postal ou ZIP code _____

1 Propriétaire 2 Locataire 3 Occupant
A/S : (Personne-ressource pour la réception du courrier), si requis _____ 1 Français 2 Anglais

Coordonnées téléphoniques de l'entité (Une coordonnée est obligatoire)

<input type="checkbox"/> 1 Personnel <input type="checkbox"/> 2 Professionnel	<input type="checkbox"/> 1 Téléphone <input type="checkbox"/> 2 Cellulaire	<input type="checkbox"/> 3 Télécopieur	Pays _____	Numéro _____	Extension _____
<input type="checkbox"/> 1 Personnel <input type="checkbox"/> 2 Professionnel	<input type="checkbox"/> 1 Téléphone <input type="checkbox"/> 2 Cellulaire	<input type="checkbox"/> 3 Télécopieur	Pays _____	Numéro _____	Extension _____

Coordonnées électroniques de l'entité (facultatif)

<input type="checkbox"/> 1 Personnel <input type="checkbox"/> 2 Professionnel	Courriel _____	<input type="checkbox"/> 1 Personnel <input type="checkbox"/> 2 Professionnel	Réseau social _____	<input type="checkbox"/> 1 Personnel <input type="checkbox"/> 2 Professionnel	Site web _____
--	----------------	--	---------------------	--	----------------

1.2 Informations générales

Entreprise individuelle

- Opérant sous le nom du propriétaire
 Opérant sous un nom usuel

Personne morale (compagnie, corporation, etc.)

- Loi fédérale
 Loi provinciale _____ (province)
 Loi étrangère _____ (pays)
 Corporation sans but lucratif (**remplir section 2**)
 Corporation publique, religieuse
- Syndicat de copropriété
 Parti politique _____ (Féd. Prov. Mun.)
 Autre _____

Société de personnes

- Société en nom collectif
 Société en participation (Québec)
 Société en nom collectif à responsabilité limitée
 Société en commandite
 Association / Groupement de personnes (**remplir section 2**)

Club d'investissement _____

Fiducie _____ (type)

Instance politique (candidat, ambassade, consulat) _____

À être constitué _____

N° d'entreprise provincial : _____ N° d'entreprise fédéral : _____ Place boursière : _____

Date de constitution (obligatoire) : _____
AAAA MM JJ

Date de fin de l'année financière : _____
AAAA MM JJ

Activités dans des pays étrangers ? Oui Non

Si oui, préciser : _____

Nature détaillée des opérations – activité primaire (obligatoire) : _____

Pourcentage – activité primaire (obligatoire) : _____ %

Nature détaillée des opérations – activité secondaire (facultatif) : _____

Pourcentage – activité secondaire (facultatif) : _____ %

Prénom et nom de la personne-ressource au sein de l'entité légale (facultatif) _____

Fonction _____ N° de téléphone _____ Poste _____ Adresse électronique (facultatif) _____

Chiffre d'affaires ou revenu annuel : \$ _____

Nombre d'employés : _____

Date de début des opérations (AAAA MM JJ) (obligatoire)

Date de début de la relation avec la BN et ses filiales (AAAA MM JJ)

2. INFORMATIONS SUR LE(S) COMPTE(S) (remplir la section suivante pour chacun des comptes sujets de la présente demande)

A) Compte de courtage

CAD USD

N° de compte : _____ Transit : _____

Comptant

Marge

Marge vente à découvert

Paiement sur livraison

Est-ce que le compte est destiné à être utilisé par un tiers ou en son nom ?

Oui Non

Si oui, remplir la section *Renseignements sur le tiers*

Indiquer l'utilisation prévue du compte :

Épargner à court terme

Investir à long terme

Spéculer

Autre(s), préciser : _____

Indiquer la(les) provenance(s) des fonds :

Revenus d'opération de l'entreprise

Revenu locatif

Règlement d'assurance

Placement en provenance de Banque Nationale Groupe financier

Vente d'immobilier

Placement en provenance d'autres institutions financières

Vente de mobilier ou de véhicule

Capital de risque

Autre(s), préciser : _____

B) Compte de courtage

CAD USD

N° de compte : _____ Transit : _____

Comptant

Marge

Marge vente à découvert

Paiement sur livraison

Est-ce que le compte est destiné à être utilisé par un tiers ou en son nom ?

Oui Non

Si oui, remplir la section *Renseignements sur le tiers*

Indiquer l'utilisation prévue du compte :

Épargner à court terme

Investir à long terme

Spéculer

Autre(s), préciser : _____

Indiquer la(les) provenance(s) des fonds :

Revenus d'opération de l'entreprise

Revenu locatif

Règlement d'assurance

Placement en provenance de Banque Nationale Groupe financier

Vente d'immobilier

Placement en provenance d'autres institutions financières

Vente de mobilier ou de véhicule

Capital de risque

Autre(s), préciser : _____

CORPORATION OU ASSOCIATION SANS BUT LUCRATIF (Organisme sans but lucratif (OSBL) (Référence : section 1.2)

À la section 1.2, si vous avez coché « Corporation sans but lucratif » ou « Association sans but lucratif », remplir les informations ci-dessous.

Est-ce que le demandeur est :

Un organisme de bienfaisance enregistré auprès de l'Agence du revenu du Canada (ARC) ?

Oui

Non

Si non, un organisme, autre qu'un organisme de bienfaisance enregistré, qui sollicite des dons de bienfaisance en argent du public ?

Oui

Non

Organisme de bienfaisance enregistré :

a) œuvre de bienfaisance, fondation privée ou fondation publique, qui réside au Canada et qui y a été constituée ou y est établie ;

b) division – annexe, section, paroisse, congrégation ou autre – d'une œuvre de bienfaisance, fondation privée ou fondation publique, qui réside au Canada, qui y a été constituée ou y est établie et qui reçoit des dons en son nom propre.

RENSEIGNEMENTS SUR LE TIERS (Référence : section 2)

À la section 2, pour la question : « Est-ce que le compte est destiné à être utilisé par un tiers ou en son nom ? », remplir les informations ci-dessous pour chaque compte pour lequel vous avez répondu « Oui ».

Relativement à une ouverture de compte, un tiers est un individu, une personne morale ou une entité autre qu'une personne morale qui n'est ni le détenteur du compte, ni la personne autorisée à donner des instructions par rapport à la gestion du compte (produit), mais qui a un intérêt dans le compte (produit) ou qui en dirige les activités par l'entremise du détenteur du compte

Compte : A) B)

Nom et prénom de l'individu ou Nom légal / nom(s) usuel(s) de l'entité

Si individu : date de naissance (AAAA MM JJ)	Si personne morale, N° du certificat	Province d'enregistrement	Pays d'enregistrement		
Adresse	Ville	Province	Pays	Code postal ou ZIP code	
N° de téléphone (travail)	Poste	N° de téléphone (domicile)	Adresse électronique (facultatif)		
Nature des opérations de l'entité ou occupation / profession de l'individu		Relation entre le tiers et le client			

Compte : A) B)

Nom et prénom de l'individu ou Nom légal / nom(s) usuel(s) de l'entité

Si individu : date de naissance (AAAA MM JJ)	Si personne morale, N° du certificat	Province d'enregistrement	Pays d'enregistrement		
Adresse	Ville	Province	Pays	Code postal ou ZIP code	
N° de téléphone (travail)	Poste	N° de téléphone (domicile)	Adresse électronique (facultatif)		
Nature des opérations de l'entité ou occupation / profession de l'individu		Relation entre le tiers et le client			

3. INFORMATIONS SUR LES PERSONNES LIÉES DE L'ENTITÉ LÉGALE

Renseignements à documenter en fonction du rôle de la personne liée

Note : si la personne exerce plus d'un rôle, les renseignements obligatoires pour tous les rôles doivent être documentés.

	Nom, prénom, fonction, occupation	Date de naissance	N.A.S.	Adresse	% de participation, directe ou indirecte	Citoyenneté	Pièces d'identité (type, référence, provenance, expiration)	Tout autre renseignement
Représentant autorisé (entreprise individuelle)	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Non applicable	Non requis	Une pièce avec photo obligatoire	Facultatif
Représentant autorisé (personne morale et entité autre)	Obligatoire	Obligatoire	Facultatif	Obligatoire	Non applicable	Non requis	Une pièce avec photo obligatoire	Facultatif
Administrateur (personne morale)	Obligatoire	Facultatif	Facultatif	Facultatif	Non applicable	Non requis	Non requis	Facultatif
Bénéficiaire effectif / Propriétaire véritable	Obligatoire	Facultatif	Facultatif	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Une pièce avec photo obligatoire (à l'exception des bénéficiaires et constituants d'une fiducie)	Facultatif

Aucune personne physique ne détient ou contrôle, directement ou indirectement, au moins 25 % de l'entité légale.

Inscrire les renseignements relativement à tous les représentants autorisés, les administrateurs (dans le cas d'une personne morale), ainsi qu'à tous les Bénéficiaires effectifs / Propriétaires véritables, soit les personnes physiques qui détiennent ou contrôlent, directement ou indirectement d'au moins 25 % de l'entité légale. Il y a **détention ou contrôle indirect** lorsque le contrôle est exercé ou les intérêts financiers dans l'entité légale sont détenus par l'intermédiaire d'une autre entité légale plutôt que par l'intermédiaire d'une personne physique. Dans ce cas, indiquer les renseignements demandés relativement à la ou aux personne(s) physique(s) qui est (sont) le(s) bénéficiaire(s) effectif(s) ou propriétaire(s) véritable(s) de cette entité légale ou qui contrôle(nt) celle-ci. Dans le cas d'une fiducie, inscrire les renseignements requis relativement à tous les fiduciaires, bénéficiaires et constituants de la fiducie.

Si vous détenez un organigramme de l'entité légale, le joindre à ce formulaire.

Fonction : <input type="checkbox"/> Président <input type="checkbox"/> Vice-président <input type="checkbox"/> Secrétaire <input type="checkbox"/> Autres :					Cocher tous les choix qui s'appliquent <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Représentant autorisé / Propriétaire véritable / Administrateur Bénéficiaire effectif / Propriétaire véritable	
Nom		Prénom				
N.A.S.	Date de naissance (AAAA MM JJ)	Occupation / Profession		Citoyenneté		
Adresse (N° et rue)		Ville	Province	Pays		Code postal
N° de téléphone (domicile)	N° de téléphone (travail)	Poste	Adresse électronique (facultatif)			
Si bénéficiaire effectif / propriétaire véritable : % participation						
Participation véritable dans l'entité légale : <input type="checkbox"/> Directe <input type="checkbox"/> Indirecte <input type="checkbox"/> Actionnaire <input type="checkbox"/> Associé <input type="checkbox"/> Bénéficiaire <input type="checkbox"/> Constituant						
Employeur (facultatif)		Nature des opérations de l'employeur (facultatif)				
Documents / Pièces d'identité : <input type="checkbox"/> Permis de conduire <input type="checkbox"/> Passeport <input type="checkbox"/> Carte d'assurance-maladie <input type="checkbox"/> Autre : (Si permis par la loi)						
N° de référence	Province de délivrance	Pays de délivrance	Date d'expiration (AAAA MM JJ)	Date de vérification (AAAA MM JJ)		

Dans le cas où la méthode d'identification utilisée est « en l'absence », remplir le formulaire prévu à cet effet.

Le Bénéficiaire effectif/Propriétaire véritable est i) un initié ; ou ii) un dirigeant ou un administrateur ; ou iii) un actionnaire de contrôle ; ou iv) un propriétaire de 10 % et plus des actions avec droit de vote d'une société ouverte dont les actions sont négociées sur une bourse ou sur les marchés hors cote ou exerce un contrôle sur de telles actions.

Oui Non Si oui, indiquer : nom(s) de société(s) : Symbole(s) boursier(s) :

Fonction : <input type="checkbox"/> Président <input type="checkbox"/> Vice-président <input type="checkbox"/> Secrétaire <input type="checkbox"/> Autres :					Cocher tous les choix qui s'appliquent <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Représentant autorisé / Propriétaire véritable / Administrateur Bénéficiaire effectif / Propriétaire véritable	
Nom		Prénom				
N.A.S.	Date de naissance (AAAA MM JJ)	Occupation / Profession		Citoyenneté		
Adresse (N° et rue)		Ville	Province	Pays		Code postal
N° de téléphone (domicile)	N° de téléphone (travail)	Poste	Adresse électronique (facultatif)			
Si bénéficiaire effectif / propriétaire véritable : % participation						
Participation véritable dans l'entité légale : <input type="checkbox"/> Directe <input type="checkbox"/> Indirecte <input type="checkbox"/> Actionnaire <input type="checkbox"/> Associé <input type="checkbox"/> Bénéficiaire <input type="checkbox"/> Constituant						
Employeur (facultatif)		Nature des opérations de l'employeur (facultatif)				
Documents / Pièces d'identité : <input type="checkbox"/> Permis de conduire <input type="checkbox"/> Passeport <input type="checkbox"/> Carte d'assurance-maladie <input type="checkbox"/> Autre : (Si permis par la loi)						
N° de référence	Province de délivrance	Pays de délivrance	Date d'expiration (AAAA MM JJ)	Date de vérification (AAAA MM JJ)		

Dans le cas où la méthode d'identification utilisée est « en l'absence », remplir le formulaire prévu à cet effet.

Le Bénéficiaire effectif/Propriétaire véritable est i) un initié ; ou ii) un dirigeant ou un administrateur ; ou iii) un actionnaire de contrôle ; ou iv) un propriétaire de 10 % et plus des actions avec droit de vote d'une société ouverte dont les actions sont négociées sur une bourse ou sur les marchés hors cote ou exerce un contrôle sur de telles actions.

Oui Non Si oui, indiquer : nom(s) de société(s) : Symbole(s) boursier(s) :

ATTENTION : Si plus de deux (2) personnes liées, annexer une copie supplémentaire de cette page.

Ci-joint copie pour personnes liées supplémentaires

4. POUVOIRS ET AUTORISATIONS (sauf pour entreprise individuelle)

	Nombre de signatures requises	Liste des Représentants autorisés	
À exercer les pouvoirs prévus à la résolution ou mandat, selon le cas, figurant à la section A.1 (personne morale) ou A.2 (entité autre que personne morale) de l'Annexe A de ce document	1	<input type="checkbox"/> PRÉSIDENT : _____ <input type="checkbox"/> VICE-PRÉSIDENT : _____ <input type="checkbox"/> SECRÉTAIRE : _____ <input type="checkbox"/> AUTRE, préciser : _____ <input type="checkbox"/> AUTRE, préciser : _____	Suivant les politiques en vigueur, il n'est pas permis d'accepter une résolution ou un mandat distinct de la part d'une entité légale.

5. CONSENTEMENTS ET SIGNATURES

Note : cette section doit être signée par (1) le propriétaire de l'entreprise individuelle ; ou le président et le secrétaire ou l'administrateur unique de la personne morale ; les associés (société) ou membres (association ou club d'investissement), ou fiduciaire d'une entité autre qu'une personne morale, afin notamment de confirmer les dispositions et les conditions relatives à la gestion des comptes de l'entité légale qui sont incluses au présent formulaire et ii) par tous les représentants autorisés et iii) par tous les bénéficiaires effectifs/propriétaires véritables.

L'entité légale représente et garantit que (i) les résolutions et autres autorisations contenues à l'Annexe A de ce formulaire ont été dûment adoptées conformément aux lois applicables, et que (ii) ses documents constitutifs, ses règlements, ses résolutions et toutes les autres règles régissant son fonctionnement et sa régie interne sont conformes, en vigueur et ne limitent pas son pouvoir de contracter auprès de Banque Nationale Courtage direct, une division de Financière Banque Nationale inc. et que (iii) les signatures des représentants autorisés sont leurs signatures véritables.

En signant le présent formulaire, l'entité légale et chacun des signataires aux présentes consentent, en leur nom et en celui des tiers identifiés au formulaire à propos desquels des renseignements sont obtenus, à ce que les renseignements requis soient recueillis auprès des autres filiales de la Banque Nationale du Canada qui pourraient déjà détenir ces renseignements, utilisés et partagés avec les autres filiales de la Banque Nationale du Canada à des fins d'identification ou de vérification de l'identité, de protection contre la fraude et les erreurs, de gestion de risques, de mise à jour des renseignements recueillis et de conformité aux exigences législatives et réglementaires en vigueur.

L'entité légale et chacun des signataires aux présentes confirment que les renseignements qu'ils ont fournis sur eux-mêmes sont exacts et complets et que dans la mesure où ils ont fourni des renseignements à propos d'autres personnes ou entités dans le cadre des présentes, ces renseignements sont exacts et complets et qu'ils ont obtenu le consentement des personnes concernées pour la collecte, l'utilisation et le partage de ses renseignements aux fins ci-dessus énoncées.

L'entité légale déclare que les renseignements fournis à Banque Nationale du Canada relativement aux bénéficiaires effectifs /Propriétaires véritables (incluant les actionnaires et associés) ainsi que ceux relatifs aux entités liées à l'entité légale sont exacts. Le cas échéant, l'entité légale déclare que l'organigramme joint à ce formulaire est une représentation fidèle et à jour de ses intérêts dans la propriété, le contrôle et la structure de son entreprise et l'entité légale convient d'aviser Banque Nationale du Canada de tout changement qui pourrait y survenir sans délai.

Si document joint, préciser :

Nom de l'entité légale (en lettres moulées)

Date (AAAA MM JJ)

Signature **X** _____
Prénom, nom et fonction _____

Signature **X** _____
Prénom, nom et fonction _____

Signature **X** _____
Prénom, nom et fonction _____

Signature **X** _____
Prénom, nom et fonction _____

Signature **X** _____
Prénom, nom et fonction _____

Signature **X** _____
Prénom, nom et fonction _____

6. INFORMATIONS ADDITIONNELLES (s'il y a lieu)

7. USAGE INTERNE

Si applicable :

Date (AAAA MM JJ) _____ **X** _____
Signature de l'employé

Prénom et nom du directeur autorisé de l'unité d'affaires _____

Date (AAAA MM JJ) _____ **X** _____
Signature

A.1 RÉSOLUTION

Si l'entité légale est une personne morale, la résolution suivante a été dûment adoptée par son conseil d'administration et elle est toujours en vigueur et a plein effet.

IL EST RÉSOLU :

Qu'un ou plusieurs comptes de courtage soient ouverts auprès de Banque Nationale Courtage direct, une division de Financière Banque Nationale inc. (ci-après « le Courtier »).

Que les Représentants autorisés nommés à ce titre, soient et sont par les présentes autorisés individuellement à gérer et administrer les biens de la personne morale et à transiger de façon générale avec le Courtier pour et au nom de la personne morale. Sans que l'énumération ci-après ne limite la généralité de ce qui précède, les Représentants autorisés ont notamment le pouvoir d'agir aux fins suivantes :

- Ouvrir un ou plusieurs comptes auprès du Courtier sans restriction quant au type de compte à ouvrir dont notamment, **des comptes au comptant, comptes marge, comptes marge avec découvert** (ci-après individuellement et collectivement appelés le « Compte ») et signer pour et au nom de la personne morale, tous les documents relatifs à l'ouverture et à l'administration de ce Compte, le tout suivant les termes et les conditions arrêtés dans les formulaires et conventions du Courtier ;
- Effectuer toutes opérations au Compte y compris, sans limiter l'étendue de ce qui précède, acheter, vendre, accepter, recevoir, céder, livrer, endosser, transférer, transporter ou autrement négocier toutes valeurs mobilières enregistrées au nom de la personne morale, qui lui sont cédées présentement ou qui lui seront cédées éventuellement et à utiliser tout solde créditeur libre déposé et inscrit au Compte ;
- Sans aucune restriction quant au bénéficiaire, signer, tirer, émettre, accepter, autoriser et endosser tous chèques, billets, lettres de change, mandats, traites, ordres de paiement, virements, transferts de fonds électroniques et autres effets de commerce au nom de la personne morale et déposer et retirer toute somme d'argent au nom de la personne morale ;
- Faire parvenir au Courtier et recevoir de sa part toute demande, avis, confirmation, état de compte et communication de toute sorte relativement au Compte de la personne morale ;

Qu'il soit fourni au Courtier une liste des Représentants autorisés de la personne morale, de leur fonction ainsi qu'un spécimen de leur signature et que le Courtier soit avisé immédiatement par écrit de l'admission d'un nouveau Représentant autorisé, du décès, de l'incapacité, de la faillite, de l'insolvabilité, de la démission ou du retrait d'un Représentant autorisé ainsi que de tout autre changement pouvant affecter les renseignements apparaissant à la liste des Représentants autorisés de la personne morale ;

Que tous et chacun des gestes, conventions et transactions effectués ou signés au nom de la personne morale, qui lui ont été assignés jusqu'ici et qui le seront à l'avenir par ses Représentants autorisés, soient et ils sont par la présente irrévocablement ratifiés et confirmés ;

Que cette Résolution demeure en vigueur et lie la personne morale tant et aussi longtemps qu'elle n'aura pas été révoquée au moyen d'un avis écrit transmis au Courtier.

RÈGLEMENT D'EMPRUNT

Les Représentants autorisés peuvent individuellement exercer au nom de la personne morale, les droits et pouvoirs mentionnés au présent Règlement d'emprunt et plus spécialement, signer tout arrangement ou convention avec le Courtier, aux époques et pour les montants et aux conditions jugés à propos pour les fins suivantes :

- Octroyer des sûretés ou privilèges, hypothéquer, mettre en gage, céder, transporter, nantir ou grever de quelque manière que ce soit la totalité ou une partie des biens meubles et immeubles, corporels et incorporels, présents et futurs de la personne morale pour garantir l'exécution de toute obligation de la personne morale envers le Courtier.
- Obtenir des prêts ou avances de fonds, notamment, mais non exclusivement, sous forme de marge ou de découvert de compte ;
- Déterminer le taux d'intérêt, le terme, l'amortissement et les modalités de remboursement de tels prêts ou avances de fonds ;

A.2 MANDAT

Si l'entité légale est une société, une association ou club d'investissement, les dispositions suivantes régissent ses relations.

Qu'un ou plusieurs comptes de courtage soient ouverts auprès de Banque Nationale Courtage direct, une division de Financière Banque Nationale inc. (ci-après « le Courtier »).

Que les Représentants autorisés nommés à ce titre, soient et ils sont par les présentes autorisés individuellement à gérer et à administrer les biens de l'entité légale et à transiger de façon générale avec le Courtier pour et au nom de l'entité légale. Sans limiter la généralité de ce qui précède, les Représentants autorisés ont notamment le pouvoir d'agir aux fins suivantes :

- Ouvrir un ou plusieurs comptes auprès du Courtier sans restriction quant au type de compte dont notamment, **des comptes au comptant, comptes marge, comptes vente à découvert** (ci-après individuellement et collectivement appelés le « Compte ») et signer pour et au nom de l'entité légale, tous les documents relatifs à l'ouverture et à l'administration de ce Compte, le tout suivant les termes et les conditions arrêtés dans les formulaires d'ouverture de compte et les conventions du Courtier qui y sont afférentes ;
- Effectuer toutes opérations au Compte y compris, sans s'y limiter, acheter, vendre, accepter, recevoir, céder, livrer, endosser, transférer, transporter ou autrement négocier tous titres enregistrés au nom de l'entité légale, qui lui sont cédés présentement ou qui lui seront cédés éventuellement et à utiliser et disposer de tout solde créditeur libre déposé et inscrit au Compte ;
- Sans aucune restriction quant au bénéficiaire, signer, tirer, émettre, accepter, autoriser et endosser tous chèques, billets, lettres de change, mandats, traites, ordres de paiement, virements, transferts de fonds électroniques et autres effets de commerce au nom de l'entité légale et à déposer et retirer toute somme d'argent au nom de l'entité légale ;
- Recevoir du Courtier et lui transmettre toute demande, avis, confirmation, état de compte et communication de toute sorte relativement au Compte de l'entité légale ;
- Signer tout arrangement ou convention avec le Courtier, aux époques, pour les montants et aux conditions jugées à propos pour les fins suivantes :
- Obtenir des prêts ou avances de fonds, notamment, mais non exclusivement, sous forme de marge ou de découvert de compte ;
- Déterminer le taux d'intérêt, le terme, l'amortissement et les modalités de remboursement de tels prêts ou avances de fonds ;
- Octroyer des sûretés ou privilèges, hypothéquer, mettre en gage, céder, transporter, nantir ou grever de quelque manière que ce soit la totalité ou une partie des biens meubles et immeubles, corporels et incorporels, présents et futurs de l'entité légale pour garantir l'exécution de toute obligation de l'entité légale envers le Courtier.
- Qu'il soit fourni au Courtier une liste des Représentants autorisés de l'entité légale, de leur adresse ainsi qu'un spécimen de leur signature et que le Courtier soit avisé immédiatement par écrit de l'ajout d'un nouveau Représentant autorisé, du décès, de l'incapacité, de la faillite, de l'insolvabilité, de la démission ou du retrait d'un Représentant autorisé ainsi que de tout autre changement pouvant affecter les renseignements apparaissant à la liste des Représentants autorisés.

Que tous et chacun des gestes, conventions et transactions effectués ou signés au nom de l'entité légale, qui lui ont été assignés jusqu'ici et qui le seront à l'avenir par ses Représentants autorisés, soient et ils sont par les présentes irrévocablement ratifiés et confirmés.

OBLIGATIONS

En considération des relations que le Courtier entretient avec l'entité légale, chacun des Représentants autorisés garantit personnellement, conjointement et solidairement le paiement en capital, intérêts et frais de toute dette de l'entité légale envers le Courtier, incluant les honoraires extrajudiciaires engagés par le Courtier pour recouvrer toute somme qui lui est due, de même que l'exécution de toutes autres obligations de l'entité légale envers le Courtier, de quelque source que ce soit (ci-après nommées les « Obligations de l'entité légale »). Chacun des Représentants autorisés convient d'honorer immédiatement sur demande du Courtier, le paiement ou l'exécution de toutes les Obligations de l'entité légale, à quelque moment que ce soit, relativement à toute réclamation, y compris en raison d'un avis d'achat ou de vente ou en raison d'un appel de marge fait sur le Compte de l'entité légale. À cet effet, chacun des soussignés renonce à tout bénéfice de discussion et bénéfice de division.

Toute demande de paiement peut être transmise à l'un ou l'autre des Représentants autorisés par la poste à sa dernière adresse connue par le Courtier et sera réputée avoir été formulée à la date de sa mise à la poste. Le montant de toute demande de paiement porte intérêt à compter de la date de son exigibilité et est calculé quotidiennement et composé mensuellement au taux de base de la Banque Nationale du Canada, majoré selon une table d'intérêt qui est détaillée à la grille de tarification en vigueur chez le Courtier. Le taux de base de la Banque Nationale du Canada est le taux annuel que la Banque Nationale du Canada annonce publiquement à l'occasion, comme étant le taux de référence à partir duquel elle détermine les taux d'intérêts sur les prêts commerciaux qu'elle consent au Canada, en dollars canadiens.

Afin de garantir le respect des Obligations de l'entité légale et de toutes les obligations contractées par les Représentants autorisés aux termes du présent Mandat, chacun des Représentants autorisés cède et hypothèque en faveur du Courtier tous les titres, valeurs mobilières et les soldes créditeurs détenus ou inscrits à un moment quelconque dans tous ses comptes détenus auprès du Courtier, y compris les intérêts, dividendes de même que tout produit provenant de l'aliénation de ceux-ci et tous les autres revenus pouvant en provenir (collectivement appelés les « Biens donnés en garantie ») lesquels sont automatiquement détenus en gage par le Courtier et sont donc l'objet d'une hypothèque mobilière avec dépossession soumis à une sûreté et à un privilège en faveur du Courtier.

Aux fins de la constitution, de la validité, de l'opposabilité et de la publicité de la présente hypothèque, les Représentants autorisés acceptent que les Biens donnés en garantie puissent être détenus par un tiers au nom du Courtier. Il est aussi convenu que le Courtier puisse donner une preuve écrite de la présente hypothèque à tous les tiers, notamment à ceux qui détiennent les Biens donnés en garantie.

En cas de défaut d'un Représentant autorisé et dans tous les cas où, conformément aux usages, le Courtier juge qu'il est raisonnable et nécessaire pour se protéger, le Courtier peut à son entière discrétion, vendre de gré à gré ou autrement, la totalité ou une partie des Biens donnés en garantie, aux prix et conditions qu'il juge les meilleurs dans de telles circonstances. Le Courtier peut aussi prendre en paiement les Biens donnés en garantie et exercer tout autre droit prévu par la Loi ou par le présent Mandat. Le Courtier peut exercer ces recours sans publicité, avis, mise en demeure ou autre préavis à l'entité légale, aux Représentants autorisés ou à des tiers.

Entre autres, le Courtier peut exercer tous les droits et pouvoirs rattachés aux Biens donnés en garantie et agir à leur égard comme s'il en était le propriétaire. Les recours du Courtier peuvent être exercés ensemble ou séparément et dans l'ordre qu'il détermine à sa discrétion. Le Courtier peut imputer le produit de la réalisation des titres et valeurs mobilières, au paiement de tout frais engagé par lui dans le cadre de l'exercice de ses droits et recours, notamment au paiement des frais judiciaires et extrajudiciaires encourus, et au remboursement de toutes les Obligations de l'entité légale. Le Courtier a le choix de l'imputation.

Toutes les Obligations de l'entité légale et toutes les obligations contractées par les Représentants autorisés aux termes du présent Mandat, de même que les intérêts et frais s'y rapportant, peuvent être débités de tout compte détenu par l'un ou l'autre des Représentants autorisés auprès du Courtier. Ainsi, le Courtier est autorisé à virer le solde créditeur de tout compte détenu par l'entité légale ou par l'un ou l'autre des Représentants autorisés auprès du Courtier, à un autre compte de l'entité légale dont le solde est débiteur.

À cet effet, chacun des Représentants autorisés autorise irrévocablement le Courtier à entreprendre toutes les démarches nécessaires pour rendre liquides tous titres et valeurs mobilières détenus ou inscrits dans tout compte de l'entité légale ou dans chacun de leurs comptes détenus auprès du Courtier et les Représentants autorisés consentent à ce que s'opère compensation entre les sommes dues au Courtier en raison du présent Mandat et le produit de disposition de tous titres, valeurs mobilières et autre somme devant leur être payé par le Courtier relativement à un de leurs comptes. Le Courtier a le choix de l'imputation.

Le présent cautionnement subsiste malgré tout changement quant aux circonstances entourant la signature par les Représentants autorisés du présent Mandat, malgré un changement ou la cessation des fonctions de l'un ou l'autre des Représentants autorisés ou de l'entité légale ou malgré un changement dans les liens unissant chacun des Représentants autorisés et l'entité légale.

Les Représentants autorisés s'engagent à ce que le présent Mandat demeure en vigueur et lie l'entité légale et chacun des soussignés tant et aussi longtemps qu'il n'aura pas été révoqué par un avis écrit transmis au Courtier par un Représentant autorisé.

Dans la mesure où l'adresse de l'entité légale est située au Canada, le présent Mandat est interprété conformément aux lois de la province où l'adresse de l'entité légale est située au moment de la signature de la Convention d'ouverture de compte au comptant à laquelle il est joint pour en faire partie intégrante. Dans le cas contraire, le Mandat est interprété en vertu des lois de la province de Québec. Les Représentants autorisés reconnaissent la compétence des tribunaux de ladite province pour tout ce qui concerne le présent Mandat et les recours du Courtier en découlant.

A.3 DÉFINITIONS

Revenu Passif : désigne la portion du revenu brut qui consiste essentiellement de dividendes, intérêts, revenus équivalant à des intérêts, rentes, royautés, certains loyers, gains sur opérations de dérivés (à l'exception des opérations de couverture), gains de change sur devises étrangères, revenu net découlant d'un contrat de principal notionnel, montants reçus de contrats d'assurance-vie avec valeur de rachat.