

POLITIQUE # : JUR-02

SECTEUR: AFFAIRES JURIDIQUES

**POLITIQUE DE PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS
PERSONNELS-CLIENTS**

GESTION DE PATRIMOINE BLUE BRIDGE INC.



DATE DE DERNIÈRE MISE À JOUR: 11.09.2017

| | | |
|---|--------------------|-----------------------------|
| PRÉPARÉ PAR : Manon Berney | INITIALES : | DATE : 16.11.2016 |
| RESPONSABLE : Affaires juridiques | INITIALES : | DATE : |
| APPROUVÉ PAR : Comex | INITIALES : | DATE : 12.12.2017 |

TABLE DES MATIÈRES

| | | |
|----|---|---|
| 1 | OBJET DE LA POLITIQUE..... | 3 |
| 2 | CONSENTEMENT | 3 |
| 3 | RENSEIGNEMENTS PERSONNELS RECUEILLIS PAR BLUE BRIDGE | 4 |
| 4 | MANIÈRE DE RECUEILLIR LES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS | 4 |
| 5 | UTILISATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS | 4 |
| 6 | COMMUNICATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS | 5 |
| 7 | CONSERVATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS | 5 |
| 8 | PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS | 5 |
| 9 | COMMUNICATIONS INTERNATIONALES | 5 |
| 10 | ACCÈS AUX RENSEIGNEMENTS PERSONNELS ET PERSONNE RESSOURCE | 6 |
| 11 | MODIFICATION DE LA PRÉSENTE POLITIQUE | 6 |
| 12 | MISE À JOUR DES RENSEIGNEMENTS | 6 |
| 13 | MISE À JOUR DE LA POLITIQUE..... | 7 |
| 14 | GRILLE D'EXAMEN (Contrôle bisannuel) | 8 |

*Gestion de patrimoine Blue Bridge Inc. (« **Blue Bridge** ») se réserve le droit d'apporter des modifications à cette politique (ci-après la «**Politique**») afin de répondre le plus adéquatement possible à l'évolution de ses besoins.*

Veillez noter que le masculin inclut le féminin; il est employé afin d'alléger la lecture.

1 OBJET DE LA POLITIQUE

Gestion de patrimoine Blue Bridge Inc. (« **Blue Bridge** ») accorde la plus grande importance à la protection des renseignements personnels de ses clients, actuels, anciens ou futurs (les « **Clients** »). Dans ce cadre, Blue Bridge souhaite s'assurer de l'exactitude, la sécurité et la confidentialité de ces renseignements personnels, conformément aux lois en vigueur au Canada. La présente Politique de protection des renseignements personnels (« **Politique** ») décrit la façon dont Blue Bridge collecte, traite, utilise, conserve et communique les renseignements personnels qu'elle a en sa possession.

2 CONSENTEMENT

Tel que spécifié dans l'entente de services, les Clients conviennent et acceptent que Blue Bridge collecte de temps à autre, dans le cadre de la prestation des services prévus et des obligations réglementaires applicables à Blue Bridge, des renseignements personnels concernant notamment les Clients. À ce titre, les Clients confirment avoir pris connaissance des modalités d'accès à la Politique, cette dernière étant disponible soit en consultant le site Internet de Blue Bridge, soit par réception électronique, soit par remise en mains propres, selon les désirs des Clients. En fournissant à Blue Bridge des renseignements personnels, les Clients consentent de manière éclairée et manifeste à ce que ces derniers soient partagés et utilisés par toutes divisions et filiales de Blue Bridge au Canada et à l'étranger (collectivement « **Groupe Blue Bridge** »), lesquelles sont également assujetties à la présente Politique. Les Clients consentent également à ce que ces renseignements soient transmis à l'extérieur du pays ou du territoire dans lequel ils auraient été recueillis.

En particulier, les Clients autorisent Blue Bridge à recueillir, utiliser et communiquer les renseignements personnels exclusivement aux fins de la fourniture des services convenus, à la gestion de la relation entretenue avec Blue Bridge ainsi qu'à l'administration des activités de cette dernière et cela conformément à la présente Politique et tel qu'autorisé ou requis par la loi, ainsi qu'implicitement si indiqué par les circonstances.

Un agent de la protection de la vie privée est en charge de l'application de cette Politique au sein de Blue Bridge. Pour toute question concernant la présente Politique, pour accéder aux renseignements personnels ou pour modifier ou retirer tout consentement concernant l'utilisation ou la communication de renseignements personnels, veuillez communiquer avec l'agent de protection de la vie privée à l'adresse suivante : info@bluebridge.ca.

De plus, Blue Bridge demandera un consentement supplémentaire avant d'utiliser les renseignements personnels à des fins autres que celles visées par le consentement initial.

Enfin, les Clients peuvent retirer leur consentement à tout moment, sous réserve de restrictions juridiques et contractuelles et d'un préavis raisonnable. Cependant, sans consentement, Blue Bridge pourrait ne plus être en mesure de fournir ou de continuer à fournir certains des services ou renseignements qui pourraient être utiles aux Clients. En fournissant à Blue Bridge ou à ses fournisseurs de services et mandataires des renseignements personnels concernant un autre particulier, les Clients déclarent avoir le pouvoir nécessaire pour le faire et/ou avoir obtenu tous les consentements nécessaires de la part de ce particulier afin de permettre à Blue Bridge de recueillir, d'utiliser et de communiquer ces renseignements personnels aux fins établies dans la présente Politique.

3 RENSEIGNEMENTS PERSONNELS RECUEILLIS PAR BLUE BRIDGE

Les renseignements personnels sont recueillis dans le but de fournir des services de conseil en gestion de patrimoine ou d'autres services que les Clients ont accepté de recevoir de la part de Blue Bridge. Les renseignements personnels recueillis par Blue Bridge comprennent notamment le nom, l'adresse personnelle ou professionnelle, le numéro de téléphone personnel ou professionnel, l'adresse courriel personnelle ou professionnelle, des renseignements financiers, des renseignements concernant la facturation et le compte, et d'autres renseignements permettant de fournir au mieux des conseils et services, dans le but d'administrer les comptes des Clients, d'établir et de gérer les relations avec les Clients et d'autres relations commerciales et d'affaires, et de se conformer aux exigences légales et réglementaires. Aussi, Blue Bridge utilise des renseignements personnels pour l'envoi d'un bulletin mensuel d'information, de communications plus générales et pour des invitations à des événements sociaux en lien avec ses activités.

Outre les renseignements fournis sciemment, Blue Bridge peut collecter des noms de domaine et des adresses IP auprès des visiteurs de son site Internet, faire des statistiques d'utilisation (ex. : les types de navigateurs Web et de systèmes d'exploitation utilisés) et établir des historiques de navigation. Blue Bridge se sert de ces données pour exercer ses activités, promouvoir ses services et administrer son site Internet de façon plus efficace.

Pour finir, Blue Bridge se conforme aux dispositions de la *Loi canadienne anti-pourriel*.

4 MANIÈRE DE RECUEILLIR LES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Blue Bridge recueille les renseignements personnels avec consentement et en respectant les exigences légales en vigueur au Canada. Dans la mesure du possible et s'il y a lieu, Blue Bridge prend les renseignements personnels directement auprès des Clients ou auprès de personnes choisies par ces derniers pour fournir leurs renseignements personnels. Cependant, Blue Bridge pourrait obtenir des renseignements concernant les Clients auprès d'autres sources comme des institutions financières, des compagnies d'assurance, des organismes ou des registres gouvernementaux, des comptables ou d'autres conseillers professionnels et des bureaux de crédit, avec le consentement des Clients.

Outre les méthodes décrites ci-dessus, Blue Bridge peut également percevoir des renseignements au moyen de témoins de connexions (cookies) ou de technologies similaires, notamment lors de visites sur le site Internet. Les témoins de connexion sont des fichiers permettant de stocker des renseignements sur le disque dur ou le navigateur des Clients. Il permet à un site Internet d'identifier l'ordinateur et, suite à une consultation préalable, de reconnaître cet ordinateur. Ces méthodes permettent de recueillir divers types de renseignements, y compris les pages visitées, les courriels lus ainsi que d'autres renseignements. Toutefois, un témoin de connexion ne stocke pas les renseignements personnels et aucune personne ne peut être identifiée au moyen de ces données. Il se peut que Blue Bridge recueille certaines données non personnelles, notamment le nombre de fois que son site Internet a été vu et les habitudes de consultation des Clients, afin de faire le suivi du rendement du site et d'améliorer ce dernier au besoin.

À moins que le navigateur soit configuré de manière à bloquer les témoins de connexion, le système de Blue Bridge sauvegardera des témoins de connexion sur l'ordinateur des Clients dès qu'ils auront visité son site Internet. En allant sur son site Internet, les Clients consentent à ce que Blue Bridge utilise les témoins de connexion aux fins décrites ci-dessus.

5 UTILISATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Blue Bridge peut utiliser les renseignements pour fournir les services convenus, pour administrer les comptes des Clients, pour respecter ses obligations juridiques et professionnelles, y compris les règles d'identification et de vérification des Clients et d'autres exigences légales, pour gérer ses

activités y compris le respect des obligations contractuelles et la vérification de ses opérations, pour détecter et prévenir la négligence, la fraude et le vol, pour offrir du contenu personnalisé, pour traiter les demandes de renseignements et y répondre, pour informer sur les événements spéciaux et les services offerts, envoyer le bulletin mensuel ainsi que des communications plus générales.

6 COMMUNICATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Blue Bridge divulguera à un tiers les renseignements permettant d'identifier les Clients fournis par ces derniers seulement à des fins liées à la prestation de services ou avec leur consentement exprès ou si la loi l'exige ou l'autorise. De plus, ces renseignements pourront être divulgués afin d'impartir un ou plusieurs des services décrits à la rubrique précédente, de confirmer ou de mettre à jour des renseignements fournis au préalable par les Clients, d'informer sur certains événements ou services ou donner d'autres renseignements importants ou de remplir d'autres fins que Blue Bridge signalera, au plus tard au moment où les renseignements seront recueillis. Blue Bridge peut aussi partager ces renseignements lorsque la loi l'exige.

7 CONSERVATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Les renseignements personnels sont conservés dans des endroits sécurisés et sur des serveurs contrôlés par Blue Bridge dans les bureaux de Montréal ou de Lausanne, ou dans les bureaux des fournisseurs de services.

Les renseignements personnels seront conservés tout au long de la relation d'affaires avec Blue Bridge et au moins aussi longtemps que la loi l'exige, selon la nature des renseignements.

8 PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Blue Bridge utilise des mesures de sécurité administratives et technologiques correspondant au degré de sensibilité des renseignements personnels afin d'en protéger l'accès et de garantir leur confidentialité.

Blue Bridge a mis en place des politiques et des procédures pour protéger les renseignements personnels contre la perte, l'accès non autorisé, les modifications ou la communication. De plus, ses locaux sont sécurisés et Blue Bridge a mis en place des mesures de protection technologiques, tels que des logiciels de sécurité, des mots de passe et des pare-feu pour empêcher l'accès non autorisé aux ordinateurs. Blue Bridge utilise des technologies réseaux conformes aux normes de l'industrie ainsi que des systèmes de protection par mot de passe et travaille en étroite collaboration avec des partenaires spécialisés en sécurité informatique afin d'assurer la conformité et de prévoir l'évolution de ces technologies.

Blue Bridge prend toutes les mesures raisonnablement nécessaires pour s'assurer que les renseignements personnels soient traités en toute sécurité et conformément à la présente Politique. Cependant, malgré la mise en place de ces mesures, il n'existe aucun mode de transmission ou de conservation de l'information qui soit complètement assuré. Blue Bridge ne peut offrir aucune garantie de résultat à l'égard de l'intégrité ou de la sécurité des communications électroniques et les Clients consentent à recevoir des communications électroniques de Blue Bridge non chiffrées.

9 COMMUNICATIONS INTERNATIONALES

Dans certaines situations il se pourrait que les données transitent par des serveurs à l'extérieur du Canada, cependant il ne s'agira pas de données sensibles. Il est toutefois possible que les renseignements personnels envoyés par courrier électroniques transitent par des serveurs

étrangers pour des raisons techniques hors du contrôle de Blue Bridge.

Les renseignements personnels recueillis peuvent être transmis à une destination située à l'extérieur du Canada et y être stockés. Ces renseignements peuvent également être traités par du personnel qui travaille à l'extérieur du Canada et qui travaille pour Blue Bridge, ses partenaires ou ses fournisseurs. Le personnel susmentionné peut intervenir, entre autres, dans la gestion de la relation avec les Clients, la prestation d'informations au sujet des produits et services par suite d'une demande de la part de Clients ou du consentement à recevoir des communications à cette fin, le traitement des commandes de Clients, et le traitement des renseignements concernant les paiements. En transmettant des renseignements personnels, les Clients consentent auxdites activités de transfert, de stockage et de traitement décrites aux présentes.

10 ACCÈS AUX RENSEIGNEMENTS PERSONNELS ET PERSONNE RESSOURCE

Blue Bridge, sous réserve de certaines exceptions, pourra informer les Clients des renseignements personnels qui les concernent, de l'utilisation qui en est faite et du fait qu'ils ont été communiqués à des tierces parties.

Un agent de la protection de la vie privée est en charge de l'application de cette Politique au sein de Blue Bridge. Pour toute question concernant la présente Politique, pour accéder aux renseignements personnels ou pour modifier ou retirer tout consentement concernant l'utilisation ou la communication de renseignements personnels, veuillez communiquer avec l'agent de protection de la vie privée à l'adresse suivante : info@bluebridge.ca.

Blue Bridge accusera réception de la demande par écrit et pourra demander une confirmation d'identité avant de fournir des renseignements. En principe, l'accès aux renseignements sera fourni gratuitement, mais, si la demande requiert une copie ou une transmission de documents, Blue Bridge pourra exiger des frais raisonnables en informant du montant à l'avance et en donnant la possibilité de retirer la demande. Blue Bridge permettra l'accès aux renseignements dans les 30 jours suivant la réception de la demande ou fournira un avis écrit avisant qu'un délai supplémentaire est nécessaire pour répondre à la demande.

Dans les cas où Blue Bridge serait incapable de fournir l'accès aux renseignements concernant les Clients ou si la loi ne l'autorise pas, Blue Bridge fournira une explication et indiquera les autres mesures disponibles.

11 MODIFICATION DE LA PRÉSENTE POLITIQUE

Blue Bridge se réserve le droit de modifier ou de compléter la présente Politique en tout temps. En cas de modifications, Blue Bridge affichera les changements sur son site Internet et la Politique modifiée sera disponible sur demande auprès de l'agent de la protection de la vie privée.

Cependant, malgré les modifications apportées de temps à autres à la Politique, Blue Bridge utilisera les renseignements personnels uniquement aux termes de la version de la Politique en vigueur au moment où les renseignements personnels ont été fournis par les Clients ou comme l'exige ou le permet par ailleurs la loi, à moins d'avoir obtenu un consentement expressément à la mise à jour de la Politique.

12 MISE À JOUR DES RENSEIGNEMENTS

Dans l'hypothèse où les renseignements fournis viendraient à changer, prière de bien vouloir en avvertir Blue Bridge en communiquant avec l'agent de la protection de la vie privée à l'adresse:

info@bluebridge.ca ou auprès de la personne ressource au sein de Blue Bridge.

13 MISE À JOUR DE LA POLITIQUE

La Politique sera revue bisannuellement afin de s'assurer qu'elle demeure conforme à la réglementation et qu'elle soit toujours exercée dans le meilleur intérêt des Clients.

14 GRILLE D'EXAMEN (Contrôle bisannuel)

| | <i>Contrôle</i> | <i>Commentaires</i> | <i>Conforme</i> | <i>Non conforme</i> | <i>Ne s'applique pas</i> | <i>Document support joint</i> |
|---|--|---------------------|-----------------|---------------------|--------------------------|-------------------------------|
| 1 | La Politique est-elle disponible sur le site Internet de Blue Bridge? | | | | | |
| 2 | La Politique sur le site Internet est-elle à jour? | | | | | |
| 3 | Est-ce que l'adresse courriel info@bluebridge.ca permet de rejoindre l'agent de protection de la vie privée? | | | | | |
| 4 | Y a-t-il eu des demandes d'accès aux renseignements personnels formulées par des Clients pour la période visée? | | | | | |
| 5 | Y a-t-il eu des demandes d'accès aux renseignements personnels formulées par des autorités réglementaires pour la période visée? | | | | | |