

AVIS DE PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS POUR LES CLIENTS – CANADA

PROTECTION DES DONNÉES EN VERTU DES LOIS CANADIENNES SUR LA PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Pour gérer nos activités, UBS traite des renseignements sur les personnes physiques et juridiques (« **Renseignements Personnels**»), y compris des renseignements sur nos clients potentiels, actuels et anciens (« **vous** »).

UBS prend le respect de votre vie privée au sérieux. Cet avis de confidentialité (« **Avis** ») contient des informations sur les Renseignements Personnels collectés par les entités UBS répertoriées dans la section 10 (« **UBS** », « **nous** », « **notre** » ou « **nos** ») et d'autres sociétés du groupe auquel nous appartenons (le « **Groupe UBS** »), ce que nous faisons avec ces renseignements et quels sont vos droits.

Dans le cadre de notre engagement à protéger vos Renseignements Personnels, nous souhaitons vous informer de manière transparente :

- pourquoi et comment UBS collecte, utilise et stocke vos Renseignements Personnels;
- la base légale de l'utilisation de vos Renseignements Personnels; et
- quels sont vos droits concernant un tel traitement et comment vous pouvez les exercer.

Table des matières	
1 Que couvre cet Avis?	6 Combien de temps conservons-nous vos données?
2 Quels types de Renseignements Personnels collectons-nous?	7 Quels sont vos droits et comment pouvez-vous les exercer?
3 Dans quel but traitons-nous vos Renseignements Personnels et sur quelle base juridique nous appuyons-nous?	8 Modifications de vos Renseignements Personnels
4 Comment protégeons-nous les Renseignements Personnels?	9 Mises à jour de cet Avis
5 Qui a accès aux Renseignements Personnels et avec qui sont-ils partagés?	10 Liste des entités UBS couvertes par le présent Avis

1 Que couvre cet Avis?

Cet Avis s'applique à toutes les formes de collecte, d'utilisation et de divulgation (« traitement ») de Renseignements Personnels par nous si vous êtes un client ancien, actuel ou potentiel de l'une des entités UBS répertoriées dans la section 10.

2 Quels types de Renseignements Personnels collectons-nous?

Pour les clients potentiels avec lesquels nous n'avons pas encore pris contact, nous collectons, nous collectons (dans la mesure permise par la loi applicable) :

- des renseignements personnels (telles que le nom, l'adresse, le sexe, la nationalité), les coordonnées (telles que le téléphone, l'adresse e-mail) et les détails de la famille (tels que l'état civil) ;
- des informations relatives au profil professionnel (telles que la direction / les postes et les réseaux professionnels) et des informations relatives à la propriété de l'entreprise et aux antécédents financiers.

Pour les clients anciens et actuels ou les clients potentiels avec lesquels nous prenons des mesures pour entrer dans une relation commerciale, nous collectons (dans la mesure permise par la loi applicable) :

- des renseignements personnels tels que les suivants : nom, numéro d'identification, date de naissance, documents liés à la conformité (y compris une copie de votre carte d'identité nationale ou de votre passeport), numéro NAS, numéro de téléphone, adresse et domicile, adresse électronique et détails familiaux tels que le nom de votre conjoint, de votre partenaire ou de vos enfants;
- des renseignements financiers, y compris les relevés de paiements et de transactions et les informations relatives à vos actifs (dont les propriétés immuables), vos états financiers, vos dettes, vos impôts, vos revenus, vos bénéfices et vos investissements (y compris vos objectifs de placement);
- domicile fiscal et autres documents et renseignements fiscaux;
- le cas échéant, des renseignements professionnels vous concernant, tels que votre intitulé de poste et votre expérience professionnelle;
- vos connaissances et votre expérience en matière d'investissement;
- des références pour vérifier les renseignements sur les demandes de compte;
- les détails de nos interactions avec vous et les produits et services que vous utilisez, y compris les interactions électroniques sur divers canaux tels que les courriers électroniques et les applications mobiles;
- tous les enregistrements d'appels téléphoniques entre vous et UBS, notamment les renseignements du journal téléphonique tels que votre numéro de téléphone, le numéro de l'appelant, le numéro du destinataire, les numéros de transfert, l'heure et la date des appels et des messages, la durée des appels, les données de routage et les types d'appels;
- L'enregistrement vocal et les données de télécommunications;
- des vidéos ou des images fixes, si vous visitez l'un de nos emplacements;
- le cas échéant, les détails de votre nomination à un mandat;
- les identifiants que nous vous attribuons, tels que votre numéro de client, de relation commerciale, de contrat, de partenaire ou de compte, y compris les identifiants à des fins comptables;
- lorsque vous accédez aux sites web d'UBS ou à certaines de nos applications, votre activité dans nos produits et services, les données transmises par votre navigateur ou l'appareil que vous utilisez et enregistrées automatiquement par notre serveur, notamment la date et l'heure de l'accès, le nom du fichier consulté ainsi que le volume de données transmis et les performances de l'accès, votre appareil, votre navigateur web, la langue du navigateur et le domaine demandeur et l'adresse IP (des données supplémentaires ne seront enregistrées par l'intermédiaire de notre site web que si leur divulgation est faite volontairement, p. ex., dans le déroulement d'une inscription ou d'une demande); et

Nous pouvons utiliser des cookies, des technologies de suivi et d'autres moyens (p. ex., des balises web, des pixels, des gifs, des balises, des identifiants uniques) pour collecter et traiter les informations ci-dessus à partir de différents canaux et appareils que vous utilisez, y compris le courrier électronique et les appareils dont vous vous servez pour interagir avec nous afin d'accéder aux sites web d'UBS, aux plateformes d'UBS, aux produits, services et applications pour appareils mobiles.

Pour notre utilisation de cookies et d'autres technologies de suivi en relation avec les sites web d'UBS, veuillez également vous référer à la Notice du site web et médias sociaux UBS, et des Cookies d'UBS disponible ici.

Nous pouvons utiliser des Renseignements Personnels à des fins d'analyse et de mesure (y compris l'apprentissage automatique) pour traiter les informations ci-dessus, notamment le profilage basé sur le traitement de vos Renseignements Personnels, p. ex., en examinant les informations que nous obtenons par l'intermédiaire des cookies et des technologies de suivi.

Dans certains cas, nous collectons ces informations à partir de registres publics (qui, en fonction du produit ou du service que vous recevez et du pays de l'entité UBS avec laquelle vous entretenez une relation commerciale,

peuvent inclure des registres de propriété effective et d'autres registres), d'administrations publiques ou d'autres sources tierces ou publiques, telles que des services de vérification du patrimoine, des agences de référence en matière de crédit, des agences de prévention de la fraude, des intermédiaires facilitant la portabilité des données et d'autres entités du Groupe UBS.

Si cela est pertinent pour les produits et services que nous vous proposons, nous collecterons également des renseignements concernant vos titulaires de compte supplémentaires, vos partenaires commerciaux (y compris d'autres actionnaires ou bénéficiaires effectifs), les personnes à votre charge ou les membres de votre famille, vos représentants ou vos agents. Lorsque vous nous fournissez des informations sur d'autres personnes, vous devez obtenir leur consentement pour le faire.

Lorsque vous êtes un client ou un investisseur institutionnel ou d'entreprise, nous pouvons également collecter des renseignements sur vos administrateurs, représentants, employés, actionnaires ou propriétaires bénéficiaires. Avant de fournir ces informations à UBS, vous devez en informer ces personnes et leur fournir une copie de cet Avis.

3 À quelle fin traitons-nous vos Renseignements Personnels et sur quelle base juridique nous appuyons-nous?

3.1 Finalités du traitement

Nous traitons toujours vos Renseignements Personnels dans un but spécifique et nous traitons uniquement les Renseignements Personnels pertinents pour atteindre ce but. En particulier, nous traitons les Renseignements Personnels, dans les limites légales applicables, aux fins suivantes :

a) Intégration des clients :

- Pour vérifier votre identité et évaluer votre demande pour laquelle nous pouvons utiliser des références, le cas échéant (y compris le besoin de garanties ou d'autres outils de titrisation si vous demandez un crédit)
- Pour effectuer des contrôles de conformité légale et réglementaire (p. ex., pour se conformer aux réglementations anti-blanchiment d'argent et prévenir la fraude), veuillez consulter la section e) ci-dessous.

b) Gestion de la relation client :

- Pour gérer notre relation avec vous, y compris communiquer avec vous concernant les produits et services que vous obtenez de notre part et de nos partenaires commerciaux, traiter les requêtes et les plaintes liées au service client, faciliter les activités de recouvrement de créances, prendre des décisions concernant le crédit ou votre identité, retrouver votre localisation et fermer votre compte (conformément à la loi applicable) s'il reste inactif et que nous ne sommes pas en mesure de vous contacter après un certain temps;
- pour nous aider à en savoir plus sur vous en tant que client, mieux connaître vos préférences concernant les produits et services que vous recevez, ainsi que d'autres produits et services—y compris ceux que nous, les entités du Groupe UBS et nos partenaires commerciaux, proposons et que vous pourriez souhaiter recevoir—notamment le profilage basé sur le traitement de vos Renseignements Personnels, par exemple en examinant les types d'applications, de plateformes, de produits et de services que vous utilisez de notre part, combinés aux renseignements que nous obtenons par l'intermédiaire de la technologie de suivi et la manière dont vous souhaitez être contacté. Les applications de suivi enrichissent certains des courriers électroniques que nous vous envoyons avec des codes de suivi. Une fois ces courriels remis, le suivi collecte votre interaction avec le contenu du message. Les données d'interaction sont évaluées à l'aide de catégories simples qui résument la façon dont vous avez consommé le contenu dans les courriels. Les rapports de suivi fournissent des rétroactions concernant vos préférences et intérêts à nos conseillers clients afin de personnaliser et de cibler les communications avec vous, ce qui permet également aux conseillers clients de gérer leur relation client.
- Pour collecter et analyser votre activité individuelle et personnelle ou anonyme et collective et vos intérêts potentiels dans l'utilisation de nos produits et services, des sites web d'UBS, de nos

applications pour appareils mobiles et plateformes d'UBS, des portails multimédias et des réseaux sociaux.

c) Implémentation et exécution du produit :

- Fournir des produits et des services et assurer leur bonne exécution, par exemple en veillant à ce que nous puissions vous identifier et effectuer des paiements vers et depuis vos comptes conformément à vos instructions et aux conditions du produit;
- Fournir des solutions informatiques et assurer leur bonne exécution conformément à vos instructions et à nos accords contractuels avec vous, par exemple en assurant la gestion des incidents et les tests directement liés à la fourniture du service, ou en soutenant vos obligations de contrôleur concernant le stockage des Renseignements Personnels, la conformité légale et réglementaire, les activités d'audit et les enquêtes;

d) S'engager dans la prospection et le développement commercial et/ou protéger et valoriser la marque UBS :

- Évaluer si et comment UBS peut proposer des produits, des services et des événements, y compris ceux proposés par nous, les entités du Groupe UBS et nos autres partenaires commerciaux, susceptibles de vous intéresser;
- Assurer une mise en correspondance individualisée et personnelle ou anonyme et collective des offres sur les sites web d'UBS, sur nos applications pour appareils mobiles, sur les plateformes d'UBS, sur les portails multimédias et les réseaux sociaux ainsi que sur d'autres produits et services d'UBS que vous pouvez utiliser;
- Vous contacter à des fins de marketing direct concernant des produits et des services qui, selon nous, pourraient vous intéresser, y compris ceux que nous, les entités du Groupe UBS et nos autres partenaires commerciaux, proposons et faciliter des concours et des promotions;
- Créer des audiences sur diverses plateformes numériques permettant d'afficher des publicités marketing ciblées à votre intention.

e) Conformité et gestion des risques et/ou prévention, détection et investigation du crime :

- Effectuer des contrôles de conformité légaux et réglementaires, notamment dans le cadre du processus d'intégration et des contrôles de conformité périodiques, y compris pour se conformer aux réglementations anti-blanchiment, à la prévention de la fraude et au contrôle des sanctions de prévention de la criminalité financière par pays. Cela implique un profilage basé sur le traitement de vos Renseignements Personnels, par exemple en examinant comment et à partir de quel emplacement géographique vous utilisez nos applications, nos produits et nos services et en profilant automatiquement votre catégorie de risque de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme, ce qui détermine le niveau de diligence raisonnable et de surveillance requis à l'intégration et sur une base continue, la fréquence des évaluations périodiques des clients et le processus d'examen et de transmission hiérarchique applicable.
- Répondre à nos obligations réglementaires et de conformité continues (p. ex., les lois du secteur financier, les lois anti-blanchiment d'argent et les lois fiscales), y compris en ce qui concerne l'enregistrement et la surveillance des communications, appliquer une classification de risque aux relations commerciales en cours, divulgations aux autorités fiscales, organismes de réglementation des services financiers et autres organismes de réglementation, judiciaires et gouvernementaux ou dans le cadre de procédures et d'enquêtes ou de prévention de la criminalité. Cela implique un profilage basé sur le traitement de vos Renseignements Personnels, par exemple en examinant comment et à partir de quel emplacement géographique vous utilisez nos applications, produits et services. Cela comprend également le traitement pour satisfaire à toute exigence en matière de santé, d'éducation, de travail social ou de réglementation connexe;
- Recevoir et traiter les plaintes, demandes ou rapports émanant de vous ou de tiers et adressées à des unités désignées au sein d'UBS ou du Groupe UBS;

- Répondre à toute procédure, demande ou enquête réelle ou potentielle d'une autorité publique ou judiciaire.
- f) Soutenir, améliorer et maintenir la technologie d'UBS :
- Prendre des mesures pour améliorer nos produits et services et notre utilisation de la technologie, y compris tester et mettre à niveau les systèmes et processus, et mener des études de marché pour comprendre comment améliorer nos produits et services existants ou en savoir plus sur d'autres produits et services que nous pouvons fournir;
 - Analyser les résultats de nos activités marketing pour mesurer leur efficacité et la pertinence de nos campagnes.
- g) Autres finalités :
- Préparer des déclarations fiscales, faire correspondre les renseignements de l'agence d'évaluation du crédit et se conformer aux exigences de déclaration de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada)
 - Communiquer des renseignements sur le crédit aux bureaux de crédit, aux agences d'évaluation du crédit, aux assureurs-crédit et à d'autres prêteurs afin de maintenir l'intégrité du processus d'octroi de crédit, le cas échéant ;
 - La gestion opérationnelle prudente du Groupe UBS (y compris la gestion du crédit, de la conformité et des risques, les services d'assistance technologique, la production de rapports, l'assurance, l'audit, la formation aux systèmes et produits et à des fins administratives);
 - Permettre un transfert, une fusion ou une cession à un acheteur, cessionnaire, partenaire de fusion ou vendeur potentiel et à ses conseillers dans le cadre d'un transfert, d'une fusion ou d'une cession effective ou potentielle d'une partie ou de la totalité des activités ou actifs d'UBS, ou de tout droit ou intérêt associé, ou acquérir une entreprise ou fusionner avec elle;
 - Collecter des données pour assurer la sécurité des bâtiments, la sécurité du personnel et des visiteurs, ainsi que des biens et des informations situés, stockés dans ou accessibles depuis les locaux, pour empêcher et, si nécessaire, enquêter sur l'accès non autorisé à des locaux sécurisés (p. ex., tenir des registres d'accès à l'immeuble et des images du système de vidéosurveillance pour prévenir, détecter et enquêter sur un vol d'équipement ou de biens appartenant à UBS, aux visiteurs ou au personnel, ou sur des menaces à la sécurité du personnel travaillant au bureau);
 - Entreprendre une analyse transactionnelle, ou à des fins de recherche ou d'antécédents ou préparer ou contribuer à une analyse statistique anonymisée de haut niveau et à des recherches connexes; ou
 - Exercer nos devoirs et/ou droits vis-à-vis de vous ou de tiers.

Nous utilisons à la fois des méthodes automatisées (y compris l'intelligence artificielle) et manuelles pour traiter vos Données Personnelles à ces fins. Nos méthodes automatisées sont souvent liées à nos méthodes manuelles et soutenues par celles-ci. Par exemple, nos systèmes d'intelligence artificielle peuvent analyser vos données pour identifier des modèles et des tendances, qui sont généralement examinés et interprétés manuellement par des humains.

3.2 Base du traitement des Renseignements Personnels

UBS traite vos Renseignements Personnels dans le cadre légal applicable. Si nécessaire et selon l'objectif de l'activité de traitement (voir la section 3.1), le traitement de vos Renseignements Personnels se fera sur la base du consentement. Votre consentement est requis pour la collecte, l'utilisation ou la divulgation de renseignements personnels et sera obtenu au plus tard au moment où les données vous concernant seront recueillies.

Le consentement peut être exprès ou implicite. Dans certains cas, le consentement que vous fournirez sera exprès et nécessitera de votre part une indication positive de votre accord (p. ex., une signature ou une case à cocher). Nous recueillons un consentement exprès lorsque les renseignements que nous collectons sont personnels et sensibles.

Dans d'autres cas, nous sommes autorisés à nous fier à votre consentement implicite. Nous sommes autorisés à supposer, d'après votre comportement, que vous consentez à l'utilisation raisonnable de vos renseignements personnels. Par exemple, si vous nous remettez votre carte de crédit, nous pouvons supposer que vous donnez implicitement votre consentement à ce que nous l'utilisions pour une transaction convenue.

Le consentement peut également être donné par l'intermédiaire d'un représentant autorisé, tel qu'un tuteur légal ou une personne ayant pleine procuration pour une personne mineure, gravement malade ou frappée d'incapacité mentale. Une personne nommée dans notre autorisation de négocier n'a pas le pouvoir de donner son consentement en vertu du présent Avis de confidentialité destiné aux clients au nom du titulaire du compte.

- Si vous choisissez de ne pas donner votre consentement ou de retirer votre consentement, vous devez être conscient que nous pourrions ne pas être en mesure de vous fournir certains produits ou services si nous ne pouvons pas obtenir les renseignements personnels nécessaires pour fournir ces produits ou services. Vous pouvez retirer votre consentement à tout moment, moyennant un préavis raisonnable;
- Dans de rares cas, les lois sur la confidentialité nous permettent de collecter, d'utiliser ou de divulguer vos informations personnelles sans votre consentement. Par exemple, nous pouvons utiliser vos renseignements pour prévenir la fraude ou les activités criminelles, les utilisations abusives de nos produits ou services ainsi que la sécurité de nos informations, de nos systèmes informatiques, de notre architecture et de nos réseaux et la sécurité des locaux d'UBS (voir section 3.1 e) et g) ci-dessus);
- L'utilisation est nécessaire à la fourniture ou à la livraison d'un produit ou à la fourniture d'un service demandé par vous;
- Lorsqu'il est clairement utilisé à votre avantage;
- Lorsque son utilisation est à des fins compatibles avec celles pour lesquelles elles ont été collectées ou que son utilisation est nécessaire à des fins d'étude ou de recherche ou pour la production de statistiques (et que les renseignements sont anonymisés).

Lorsque les Renseignements Personnels que nous recueillons auprès de vous sont nécessaires pour respecter nos obligations légales ou réglementaires ou pour conclure un accord avec vous, si nous ne pouvons pas les collecter, il est possible que nous ne puissions pas vous intégrer en tant que client ou vous fournir des produits ou services (auquel cas nous vous informerons en conséquence).

Dans la mesure où nous traitons des Renseignements Personnels sensibles vous concernant, nous le ferons avec votre consentement exprès ou en nous appuyant sur une exception admissible au consentement.

4 Comment protégeons-nous les Renseignements Personnels?

Tous les employés d'UBS accédant aux Renseignements Personnels doivent se conformer aux règles et processus internes relatifs au traitement de vos Renseignements Personnels pour les protéger et assurer leur confidentialité

UBS et le Groupe UBS ont également mis en œuvre des mesures techniques et organisationnelles adéquates pour protéger vos Renseignements Personnels contre la destruction, la perte, l'altération, l'utilisation abusive, la divulgation ou l'accès non autorisé, accidentel ou illicite et contre toute autre forme de traitement illicite.

5 Qui a accès aux Renseignements Personnels et avec qui sont-ils partagés?

5.1 Au sein du Groupe UBS

Vos Renseignements Personnels seront consultés par le personnel d'UBS, tel que les conseillers à la clientèle et les négociateurs, la direction, l'informatique, les opérations, les ressources humaines, les fonctions de gestion des risques et de conformité, l'audit interne et les auditeurs externes.

Nous pouvons divulguer des Renseignements Personnels à d'autres sociétés du Groupe UBS, aux fins indiquées à la section 3.1, afin de garantir un niveau de service constamment élevé dans l'ensemble de notre Groupe et de vous fournir des services et des produits. D'autres sociétés du Groupe UBS peuvent traiter vos Renseignements Personnels au nom et à la demande d'UBS.

Nous pouvons aussi divulguer et/ou traiter des Renseignements Personnels pour le compte de sociétés du Groupe UBS, y compris :

- UBS Business Solutions US LLC
- UBS Asset Management (Amériques) Inc.
- UBS Asset Management (Canada) Inc. UBS O'Connor LLC
- UBS Financial Services Inc.
- UBS Securities LLC
- UBS Securities Canada Inc.

5.2 Hors UBS et le Groupe UBS

5.2.1 Tiers

Nous transférons des Renseignements Personnels à d'autres institutions de crédit et de services financiers et à des institutions comparables ainsi qu'à nos conseillers et consultants professionnels pour entretenir la relation commerciale avec vous. En particulier, lorsque nous vous fournissons des produits et des services, nous divulguons des Renseignements Personnels à des personnes agissant en votre nom ou autrement impliquées (en fonction du type de produit ou de service que vous recevez de notre part), y compris, le cas échéant, les types de sociétés suivants :

- une partie acquérant un intérêt dans la transaction ou assumant un risque dans ou en relation avec celle-ci (comme un assureur);
- des émetteurs de titres (y compris des tiers désignés par eux) dans lesquels vous avez une participation, lorsque ces titres sont détenus par des banques tierces pour vous;
- des destinataires de paiements, des bénéficiaires, des mandataires de compte, des intermédiaires, des banques correspondantes et associées (y compris les banques dépositaires);
- des chambres de compensation, des systèmes de compensation ou de règlement et des sociétés ou des institutions de paiement spécialisées telles que SWIFT;
- des contreparties de marché, des agents de retenue en amont, des répertoires de swaps ou des opérations, des bourses des valeurs;
- tout administrateur de fonds tiers qui vous fournit des services de gestion d'actifs; et
- tout courtier remisier à qui nous fournissons des présentations ou des références.

5.2.2 Des fournisseurs de services

Dans certains cas, nous divulguons également des Renseignements Personnels à nos fournisseurs, qui sont contractuellement tenus à la confidentialité, tels que les fournisseurs de matériel informatique, de logiciels et d'externalisation, les prestataires de logistique, de courrier, de messagerie, de services d'impression et de stockage, les prestataires de marketing et de communication, les sociétés de gestion d'installations, les fournisseurs de services de données de marché, les fournisseurs de gestion des transports et des voyages et autres. Lorsque nous le faisons, nous prenons des mesures pour garantir qu'ils répondent à nos normes de sécurité des données, afin que vos Renseignements Personnels restent sécurisés.

Lorsqu'UBS transfère vos Renseignements Personnels à des prestataires de services traitant des données pour le compte d'UBS, nous prenons des mesures pour garantir qu'ils respectent nos normes de sécurité des données, afin que vos Renseignements Personnels restent sécurisés. Les prestataires de services sont ainsi tenus de respecter une liste de mesures de sécurité techniques et organisationnelles, quelle que soit leur localisation, parmi lesquelles figurent notamment les mesures relatives aux éléments suivants : (i) gestion de la sécurité de l'information; (ii) évaluation des risques liés à la sécurité des informations et (iii) mesures de sécurité des informations (p. ex., contrôles physiques; contrôles d'accès logiques; protection contre les logiciels malveillants et piratage; mesures de chiffrement des données; mesures de gestion de sauvegarde et de récupération).

Certains des prestataires de services avec lesquels nous pouvons divulguer des Renseignements Personnels comprennent les suivants :

- avocats, auditeurs, comptables et assureurs qui nous fournissent des services juridiques, d'audit, de conseil, de comptabilité ou d'assurance.
- Autres institutions financières, agences d'évaluation du crédit ou bureaux de crédit (dans le but d'obtenir ou de fournir des références en matière de crédit).

5.2.3 Autorités publiques ou réglementaires

Si cela est nécessaire de temps à autre, nous divulguons des Renseignements Personnels aux autorités publiques, aux régulateurs ou aux organismes gouvernementaux, tribunaux ou partie à une procédure, lorsque nous sommes tenus de divulguer des informations en vertu de la loi ou de la réglementation en vigueur, conformément à un code de bonnes pratiques ou de conduite, à leur demande ou pour préserver nos intérêts légitimes.

5.2.4 Autres

- Nous pouvons avoir besoin de divulguer des Renseignements Personnels pour exercer ou protéger des droits légaux, y compris les nôtres et ceux de nos employés ou d'autres parties prenantes, ou en réponse aux demandes d'individus ou de leurs représentants qui cherchent à protéger leurs droits légaux ou les droits d'autrui;
- Un acheteur, cessionnaire, partenaire de fusion ou vendeur potentiel et à ses conseillers dans le cadre d'un transfert ou d'une fusion effective ou potentiel d'une partie ou de la totalité des activités ou actifs d'UBS, ou de tout droit ou intérêt associé, ou acquérir une entreprise ou fusionner avec elle;
- Tout autre destinataire légitime requis par les lois ou réglementations en vigueur.

5.3 Transferts de données vers d'autres pays

Les Renseignements Personnels transférés au sein ou en dehors d'UBS et du Groupe UBS, comme indiqué aux sections 5.1 et 5.2, sont dans certains cas également traités dans d'autres pays. Nous transférons vos Renseignements Personnels à l'étranger uniquement vers des pays considérés comme offrant un niveau adéquat de protection des données, ou en l'absence d'une telle législation garantissant une protection adéquate, sur la base de garanties appropriées (p. ex., clauses contractuelles types adoptées par la Commission européenne ou autre exemption légale) prévues par la loi locale en vigueur.

Une copie de ces mesures peut être obtenue en contactant le bureau de protection des données du groupe (Group Data Protection Office) à [ici](#). Si, et dans la mesure requise par la loi en vigueur, nous mettons en œuvre les mesures juridiques, opérationnelles et techniques nécessaires et/ou nous concluons un accord avec vous avant de tels transferts.

Une liste des pays dans lesquels UBS et le Groupe UBS opèrent est disponible [ici](#).

5.4 Transferts de données hors Québec

Nous pouvons transférer des Renseignements Personnels à des agents externes, à des fournisseurs de services (y compris des sociétés affiliées d'UBS agissant à ce titre) et à d'autres bureaux d'UBS à l'extérieur du Québec. Certains de ces fournisseurs de services ou autres bureaux d'UBS peuvent être situés à l'extérieur du Canada, notamment aux États-Unis, en Suisse, au Royaume-Uni et au Luxembourg. Ces entités peuvent également se trouver au Canada, mais dans des provinces différentes de celles dans lesquelles les renseignements ont été initialement collectés. Nous prendrons des mesures contractuelles ou autres raisonnables pour protéger les Renseignements Personnels lors de leur traitement ou de leur gestion dans d'autres juridictions. Lors du transfert des renseignements, UBS évaluera leur caractère sensible; le but de leur utilisation, les mesures de protection appliquées et le cadre juridique applicable dans la zone de destination. Ce transfert fera l'objet d'un accord écrit.

6 Combien de temps conservons-nous vos données?

Nous ne conserverons les données personnelles que le temps nécessaire pour atteindre l'objectif pour lequel elles ont été collectées ou pour nous conformer aux exigences légales, réglementaires ou de politique interne. Pour nous aider à le faire, nous appliquons des critères pour déterminer les périodes appropriées pour la conservation de vos données personnelles en fonction de leur finalité.

Nous conserverons vos données personnelles aussi longtemps que vous serez notre client pour nous permettre de vous fournir les services et de répondre à nos exigences réglementaires, comme spécifié dans ce document.

Une fois que notre relation avec vous a pris fin (par exemple, après la fermeture de votre compte ou à la suite d'une transaction telle qu'un paiement, votre demande de produit est refusée ou vous décidez de ne pas aller de l'avant avec une demande), nous ne conserverons vos données personnelles que pendant une période appropriée, qui dans de nombreux cas peut aller jusqu'à 10 ans après la fermeture de votre compte ou à la suite d'une transaction telle qu'un paiement. La période pendant laquelle nous conservons les informations est souvent liée au temps disponible pour intenter une action en justice, requis par la loi ou la réglementation, ou pour la conformité et la gestion des risques.

Nous conserverons vos données personnelles après cette période si nous devons le faire en vertu de la loi, s'il existe des réclamations ou des plaintes existantes qui nous obligeront raisonnablement à conserver vos informations, ou pour des raisons réglementaires. Si nous devons conserver vos informations pendant une période plus longue, nous continuerons à protéger ces informations. Toutefois, si vous souhaitez que vos données personnelles soient supprimées de nos bases de données, vous pouvez en faire la demande comme décrit ci-dessous, que nous examinerons comme indiqué dans les présentes.

7 Quels sont vos droits et comment pouvez-vous les exercer?

7.1 Vos droits

Vous disposez d'un droit d'accès et d'obtention de renseignements concernant vos Renseignements Personnels que nous traitons. Si vous pensez que les renseignements que nous détenons à votre sujet sont incorrects ou incomplets, vous pouvez également demander la correction de vos Renseignements Personnels.

Vous avez également les droits suivants :

- vous opposer au traitement de vos Renseignements Personnels;
- soumettre une plainte relative à la vie privée;
- demander l'effacement de vos Renseignements Personnels;
- demander des renseignements concernant l'existence, l'utilisation et la divulgation de vos Renseignements Personnels;
- contester l'exactitude et l'exhaustivité de vos Renseignements Personnels et les faire modifier le cas échéant; et/ou
- retirer votre consentement lorsqu'UBS a obtenu votre consentement pour traiter des Renseignements Personnels (sans que ce retrait affecte le caractère licite de tout traitement ayant eu lieu avant le retrait).

Applicable uniquement aux résidents du Québec :

- Être oublié : Un demandeur du Québec a le droit de demander que ses renseignements soient restreints à la diffusion. UBS diffuse les informations des clients à des prestataires de services externes, mais uniquement lorsque cela est nécessaire pour servir le client. En raison de la nécessité de diffuser des renseignements sur les clients à ces tiers, si un demandeur demande que la diffusion de ses renseignements soit restreinte, cela entraînera la fin de la relation client.
- Recevoir une copie de ses Renseignements Personnels : Un demandeur du Québec a le droit de demander à recevoir une copie de ses Renseignements Personnels.

Lorsque les Renseignements Personnels sont traités à des fins de marketing direct, vous avez le droit de vous opposer au marketing direct, y compris au profilage dans la mesure où il est lié à ce marketing. Vous pouvez vous opposer au marketing direct en cliquant sur le lien « se désabonner » dans l'un de nos courriels, ou en nous envoyant à tout moment un courriel à l'adresse indiquée dans la section 7.2.

Lorsque nous traitons vos Renseignements Personnels sur la base de votre consentement, ou lorsque ce traitement est nécessaire pour conclure ou exécuter nos obligations en vertu d'un contrat avec vous, vous avez également le droit de demander à UBS des renseignements concernant tout ou partie des Renseignements Personnels que nous collectons et traitons à votre sujet.

UBS honorera ces demandes, retraits ou objections comme l'exigent les règles applicables en matière de protection des données et de la vie privée, mais ces droits ne sont pas absolus : Ils ne s'appliquent pas toujours et des exemptions peuvent être envisagées. Nous vous demanderons généralement, en réponse à une demande, de vérifier votre identité et/ou de fournir des renseignements qui nous aident à mieux comprendre votre demande. Si nous ne répondons pas à votre demande, nous vous expliquerons pourquoi.

Dans certaines circonstances, UBS peut traiter vos Renseignements Personnels par le biais d'une prise de décision automatisée. Où cela se passe, vous serez informé de cette prise de décision automatisée qui utilise vos Renseignements Personnels et vous recevrez des informations sur les critères et les procédures appliqués. Vous pouvez demander une explication sur la prise de décision automatisée effectuée et qu'une personne physique réexamine la décision correspondante lorsqu'une telle décision est exclusivement basée sur un tel traitement.

7.2 Exercer vos droits

Pour exercer les droits ci-dessus, veuillez procéder comme suit :

- Pour exercer les droits ci-dessus, veuillez nous contacter par e-mail à l'adresse HUCanada@ubs.com ;
- Si vous êtes Investment Bank client, veuillez envoyer votre demande à sh-ibdiso@ubs.com.

Si vous n'êtes pas satisfait de la manière dont UBS traite vos Renseignements Personnels, nous aimerions en discuter avec vous afin de comprendre comment nous pouvons remédier au problème. Si vous souhaitez nous parler de notre utilisation de vos Renseignements Personnels, vous pouvez contacter le Bureau de la protection des données (Group Data Protection Office) par écrit ou par e-mail à dpo-canada@ubs.com

8 Modifications de vos Renseignements Personnels

Nous nous engageons à maintenir vos Renseignements Personnels exactes et à jour. Par conséquent, si vos Renseignements Personnels changent, veuillez-nous en informer dès que possible.

9 Mises à jour de cet avis

Cet avis a été mis à jour pour la dernière fois en Juillet 2024.

Nous nous réservons le droit de le modifier de temps à autre. Toute modification ou mise à jour de cet Avis sera mise à votre disposition [ici](#). Veuillez visiter fréquemment le site web d'UBS pour comprendre l'avis actuel, car les termes de cet avis vous concernent étroitement.

10 Liste des entités UBS couvertes par le présent Avis

Nom de l'entité	Adresse enregistrée
UBS Bank (Canada)	154 University Avenue, Toronto, ONT M5H 3Z4, Canada
UBS Investment Management Canada Inc	154 University Avenue, Toronto, ONT M5H 3Z4, Canada
UBS Securities Canada Inc.	Brookfield Place, 161 Bay Street, Suite 4000, Toronto, ONT M5J 2S1, Canada
UBS Asset Management (Canada) Inc.	161 Bay Street, BCE Place, Suite 4000, Toronto, ONT M5J 2S1, Canada

Si vous avez des questions ou des commentaires concernant cet Avis, veuillez contacter le Bureau de la protection des données (Group Data Protection Office) par écrit ou par e-mail à dpo-canada@ubs.com.