

POLITIQUE DE PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Clear Street Canada Inc. (« **CSC** », « **nous** » ou « **notre** ») a pour politique de protéger la confidentialité et la sécurité des renseignements personnels qu'elle recueille au sujet de ses clients. La présente politique de protection des renseignements personnels pour le Canada (la « **politique** ») vise à expliquer de quelle manière et à quelles fins nous recueillons, utilisons, partageons ou traitons vos renseignements personnels et comment nous protégeons la confidentialité de vos renseignements personnels lorsque vous interagissez avec CSC ou accédez au site Web canadien de CSC à l'adresse www.centerpointsecurities.ca (le « **site Web** »). Si vous décidez de fermer votre ou vos comptes ou si vous devenez un client inactif, nous continuerons de nous conformer à la présente politique et d'agir comme l'exigent les lois applicables.

Renseignements personnels

Dans la politique de protection des renseignements personnels, « renseignements personnels » désigne généralement les renseignements (peu importe leur format) qui peuvent être utilisés, seuls ou en combinaison avec d'autres renseignements, pour identifier une personne. Il peut s'agir, par exemple, du nom, des coordonnées, de l'adresse postale, de l'adresse courriel, de l'historique des opérations et d'autres renseignements relatifs à votre compte auprès de nous (selon le cas). Il peut également s'agir d'autres types de renseignements plus techniques, mais seulement lorsque ces renseignements peuvent vous identifier en tant que personne. Les renseignements qui sont regroupés et/ou anonymisés et qui ne peuvent être utilisés seuls ou en combinaison avec d'autres renseignements disponibles pour identifier une personne ne sont pas considérés comme des renseignements personnels.

Collecte des renseignements personnels

CSC recueille des renseignements personnels de diverses sources aux fins décrites dans la section [Utilisation des renseignements personnels](#). Plus précisément, CSC recueille les renseignements personnels des façons décrites ci-dessous :

Renseignements recueillis auprès de vous

CSC obtient la plupart des renseignements dont elle a besoin directement auprès de vous lorsque vous ouvrez votre compte auprès de nous, que ce soit en personne, par téléphone ou par voie électronique (p. ex., par courriel). CSC peut vérifier ces renseignements.

Renseignements recueillis auprès de tiers

CSC peut recevoir des renseignements supplémentaires, y compris la solvabilité ou les antécédents de crédit, d'autres institutions financières ou fournisseurs de services que vous avez autorisés à nous fournir des renseignements et/ou des agences d'évaluation du crédit, des services de vérification ou des sources publiques. Ces renseignements peuvent se rapporter à vos finances, à votre emploi, à vos occupations ou à d'autres caractéristiques personnelles, ainsi qu'à vos interactions avec CSC ou d'autres entités ou par l'intermédiaire de celles-ci.

Renseignements recueillis automatiquement

Nous utilisons des témoins (petits fichiers informatiques que le serveur d'un site Web place sur votre ordinateur) et d'autres technologies pour recueillir automatiquement de l'information sur vos comportements en ligne lorsque vous utilisez notre site Web. Vous pouvez configurer votre navigateur pour rejeter les témoins, mais cela pourrait nuire à notre capacité de personnaliser et de tester votre expérience, comme de nous rappeler de votre langue de préférence ou de vous présenter des renseignements propres à votre emplacement. Consultez la section [Vos choix](#) pour en savoir plus sur la façon dont nous recueillons automatiquement vos renseignements.

Catégories de renseignements personnels recueillis

CSC recueille, utilise et stocke les catégories de renseignements suivantes dans le cadre de la prestation de ses services :

- vos **données d'identité**, comme votre nom, votre date de naissance, votre état matrimonial, votre numéro d'assurance sociale (NAS) et d'autres données sur les pièces d'identité délivrées par le gouvernement;
- vos **coordonnées**, comme votre adresse courriel, votre adresse postale et votre numéro de téléphone;
- vos **données financières**, comme les renseignements sur votre compte bancaire, vos revenus, vos soldes de compte, votre historique d'opérations financières, vos antécédents de crédit, vos renseignements fiscaux et votre cote de crédit;
- vos **données de profil**, comme votre nom d'utilisateur et votre mot de passe que vous utilisez pour créer votre compte et y accéder sur notre site Web, vos préférences, vos commentaires et vos réponses aux sondages;
- les **données supplémentaires que vous fournissez**, comme les renseignements que vous pouvez nous fournir au moyen de groupes de discussion, de réponses à des sondages, de soutien à la clientèle ou d'autres moyens;
- les **données en ligne**, comme l'information provenant de votre appareil mobile et de vos activités en ligne; par exemple, l'information sur votre navigateur Web, votre fuseau horaire, votre adresse de protocole Internet (IP), votre réseau mobile, votre utilisation de sites Web, les liens cliqués, le temps passé sur notre site Web, les pages consultées et l'information de conversion.

Utilisation des renseignements personnels

Nous pouvons utiliser vos renseignements personnels à des fins commerciales générales, comme la prestation d'un produit ou d'un service demandé à CSC, la gestion de nos activités et de notre site Web, la prévention ou la réduction du risque commercial, ainsi qu'à des fins liées à la sécurité de l'information, des systèmes ou des réseaux.

Plus précisément, nous pouvons utiliser vos renseignements personnels aux fins générales suivantes :

Fournir nos produits et services. Nous utilisons vos renseignements personnels pour des activités qui sont nécessaires à la prestation de nos produits et services, par exemple :

- Gérer tous les aspects des produits et services que nous offrons, y compris la gestion de votre compte sur notre site Web.
- Traiter et effectuer des opérations sur titres ou des mouvements de fonds selon vos directives par voie électronique ou autrement.
- Vous fournir des renseignements sur nos produits et services qui pourraient vous intéresser, y compris déterminer si vous êtes admissible à investir dans nos produits.
- Évaluer une demande de produit ou de service, y compris pour déterminer s'il y a lieu ou non de vous offrir le produit ou le service.
- Établir et administrer les comptes des clients, ce qui comprend la détermination, la tenue, l'enregistrement et le stockage des renseignements sur les placements et les opérations dans les dossiers des clients applicables.
- Mettre à jour vos renseignements personnels et vos dossiers.
- Nous assurer que les renseignements dans nos dossiers sont exacts et vérifier les renseignements déjà fournis au besoin.
- Vous envoyer nos renseignements sur les placements.
- Vous fournir des relevés de compte et d'autres renseignements relatifs au compte, des états financiers, des reçus fiscaux, des procurations, des avis d'exécution et d'autres renseignements qui peuvent être demandés ou nécessaires pour gérer votre compte, y compris par l'intermédiaire de notre portail des investisseurs.

Gérer nos activités d'exploitation. Nous utilisons vos renseignements personnels pour plusieurs raisons liées à nos activités d'exploitation, notamment :

- Exercer une diligence raisonnable pour prévenir ou réduire nos risques commerciaux, comme l'administration de nos exigences de bonne gouvernance et celles d'autres membres des entités de CSC, ou la gestion et l'audit de nos activités d'exploitation.
- Assurer la sécurité de notre information, de notre système ou de notre réseau.
- Se conformer aux obligations, aux exigences et aux directives juridiques et réglementaires (p. ex., les lois sur les valeurs mobilières applicables à l'ouverture d'un compte et les lois applicables en matière de blanchiment d'argent, y compris le respect de l'identité des titulaires de compte).
- Satisfaire aux audits, aux évaluations, aux demandes ou aux exigences réglementaires.

Gérer notre site Web. Lorsque vous consultez notre site Web, nous pouvons utiliser vos renseignements personnels pour gérer et faciliter l'utilisation de notre site Web, ce qui peut comprendre l'utilisation de témoins et d'autres technologies semblables.

Marketing. Nous pouvons utiliser vos renseignements personnels pour vous offrir du contenu et des services personnalisés, par exemple en adaptant nos produits et services, notre expérience client et nos offres, et en décidant quelles offres ou promotions vous présenter. Pour en savoir plus sur ce sujet, consultez la section [Vos choix](#).

Veillez noter que nous pouvons également utiliser vos renseignements personnels d'autres façons que celles indiquées au moment où nous les recueillons ou dans les limites permises ou requises par la loi.

Partage de renseignements personnels

Nous pouvons partager vos renseignements personnels parmi les entités de CSC, avec nos fournisseurs de services (entreprises qui exercent des activités en notre nom) et dans le cas de la vente ou du transfert de notre entreprise ou d'une autre transaction.

Nous pouvons également partager vos renseignements personnels avec votre consentement (par exemple, avec une autre institution financière ou une organisation semblable, comme votre dépositaire, à votre demande) ou conformément aux lois applicables. Nous pouvons partager vos renseignements personnels comme suit :

a. Parmi les entités de Clear Street

Les entités de Clear Street peuvent partager des renseignements personnels entre elles et les utiliser aux fins décrites dans la présente politique. Cela permet à chaque entité de se conformer aux lois, aux règlements et aux exigences applicables, et de s'assurer que vos renseignements sont uniformes, exacts et à jour. De plus, cela accroît la qualité et la pertinence des services que vous recevez, et améliore vos interactions avec Clear Street en facilitant l'accès à vos renseignements au sein du groupe.

b. Fournisseurs de services

Nous pouvons transférer des renseignements personnels à nos agents, fournisseurs ou autres organisations qui fournissent des services à CSC, aux fins énoncées dans la présente politique. Les fournisseurs de services qui peuvent recevoir des renseignements personnels comprennent le courtier chargé de compte, les sociétés qui préparent les relevés de compte, les avocats, les comptables, les auditeurs, les administrateurs, les sociétés de vérification visuelle de l'identité, les sociétés d'infonuagique et de logiciels d'entreprise ou d'autres fournisseurs de services.

Lorsque CSC transfère des renseignements personnels à nos fournisseurs de services, nous nous assurons par des moyens contractuels que les renseignements personnels transférés sont utilisés uniquement aux fins pour lesquelles le fournisseur de services est engagé et qu'ils sont protégés dans la même mesure que lorsqu'ils sont en notre possession. Nos fournisseurs de services peuvent être situés partout dans le monde, comme il est précisé dans la section [Transferts transfrontaliers de renseignements personnels](#).

c. Vente ou transfert de notre entreprise ou autre transaction

Nous pouvons décider de vendre ou de transférer la totalité ou une partie de notre entreprise à un tiers, de fusionner avec une autre

entité, de sécuriser nos actifs ou de procéder à tout autre financement ou à toute autre opération stratégique sur le capital (y compris les procédures d'insolvabilité ou de faillite), à une restructuration, à la vente d'actions ou à un autre changement de contrôle de l'entreprise. Nous pouvons partager vos renseignements personnels au besoin aux fins d'une telle transaction.

d. Autres raisons autorisées

Nous pouvons partager vos renseignements personnels lorsque les lois applicables le permettent ou l'exigent, par exemple :

- avec les gouvernements nationaux et internationaux, les organismes gouvernementaux, les organismes d'application de la loi et les organismes de réglementation lorsque la loi les y oblige, comme dans le cas de la communication de renseignements, aux fins fiscales, à l'Agence du revenu du Canada ou aux organismes de réglementation des valeurs mobilières conformément à la réglementation en valeurs mobilières; et
- avec une personne ou une organisation, une agence de prévention de la fraude, un organisme de réglementation ou un organisme gouvernemental, un exploitant de toute base de données ou de tout registre utilisé pour vérifier les renseignements fournis par rapport aux renseignements existants, ou des compagnies d'assurance ou des institutions financières ou de prêt afin de détecter ou d'éliminer les abus financiers, la fraude, les activités criminelles, les infractions en matière de blanchiment d'argent, la diligence raisonnable en matière de lutte contre le terrorisme, et de protéger nos actifs et nos intérêts, nous aider à mener toute enquête interne ou externe sur des activités potentiellement illégales ou douteuses, ou gérer, défendre ou régler toute perte réelle ou potentielle relativement à ce qui précède.

Veuillez consulter la section **Vos droits** pour savoir comment vous pouvez refuser une telle divulgation de vos renseignements personnels.

Protection des renseignements personnels et gouvernance des données

CSC s'efforce de maintenir des systèmes sécurisés et conformes aux normes du secteur. Plus précisément, CSC a des politiques et des pratiques pour assurer la protection de vos renseignements personnels. Selon le volume et la sensibilité des renseignements, les fins pour lesquelles ils sont utilisés et le format dans lequel ils sont stockés, nous mettons en œuvre une combinaison de mesures pour protéger vos renseignements personnels, notamment :

- des politiques et procédures internes qui définissent les rôles et les responsabilités de nos employés tout au long du cycle de vie d'un élément d'information et qui limitent leur accès à cette information en fonction du « besoin de savoir »;
- des mesures de protection physiques, électroniques et procédurales conformes aux normes pertinentes pour protéger les renseignements des clients;
- si les renseignements sont recueillis ou stockés électroniquement, des mesures de protection techniques comme le cryptage, les pare-feu, les mots de passe, les logiciels antivirus et d'autres mesures semblables;
- un responsable de la protection des renseignements personnels désigné pour surveiller la conformité de CSC aux lois applicables sur la protection des renseignements personnels;
- une formation des employés sur la protection des renseignements personnels et la sécurité de l'information;
- des procédures de réception et de traitement des plaintes ou des demandes de renseignements concernant les pratiques de traitement de l'information de CSC;
- des protections contractuelles pour s'assurer que les fournisseurs de services avec lesquels nous partageons des renseignements personnels maintiennent des protections et des normes de sécurité adéquates. Par exemple, nous exigeons généralement de nos fournisseurs de services qu'ils limitent leur utilisation et leur conservation des renseignements personnels à ce qui est nécessaire pour fournir leurs services et qu'ils nous avisent en cas d'incident réel ou présumé lié à la confidentialité. Nous tentons également de surveiller et de vérifier leur conformité à ces exigences de diverses façons (p. ex., inspections sur place, dans la mesure du possible, sondages et entrevues, preuve de certification).

Transferts transfrontaliers de renseignements personnels

Certains de nos fournisseurs de services tiers externes sont établis à l'extérieur du Canada, y compris aux États-Unis et au Royaume-Uni, et leur traitement de vos renseignements personnels comportera donc un transfert de renseignements à l'extérieur du Canada. Les organisations établies à l'extérieur du Canada peuvent ne pas être assujetties aux lois sur la protection des renseignements personnels qui vous accordent les mêmes droits et protections qu'au Canada. Par conséquent, lorsque vos renseignements personnels sont utilisés ou stockés dans un territoire autre que celui où vous résidez, ils peuvent être assujettis aux lois de ce territoire étranger, y compris toute loi qui permet ou exige la divulgation des renseignements au gouvernement, aux organismes gouvernementaux, aux tribunaux et aux organismes d'application de la loi dans ce territoire.

Conservation

CSC conservera les renseignements personnels seulement pendant la durée nécessaire aux fins pour lesquelles ils ont été recueillis et pour lesquelles votre consentement a été obtenu, à moins que la loi lui accorde d'autres autorisations ou la soumette à d'autres exigences. Les renseignements personnels qui ne sont plus nécessaires aux fins indiquées seront détruits, effacés ou rendus anonymes.

Mineurs

Nous ne sollicitons pas ou ne recueillons pas sciemment des renseignements personnels d'enfants de moins de 14 ans, et vous ne pouvez pas créer de compte sur notre site Web si vous avez moins de 14 ans. Si nous apprenons qu'un enfant de moins de 14 ans nous a fourni des renseignements personnels sans le consentement vérifiable d'un parent ou d'un tuteur légal, nous prendrons des mesures raisonnables pour

supprimer ces renseignements.

Vos droits

Vous pouvez avoir accès à vos renseignements personnels et demander la correction de renseignements inexacts, sous réserve des exceptions limitées prévues par les lois applicables.

Votre droit d'accéder à vos renseignements. Vous avez le droit de nous demander si nous utilisons ou stockons vos renseignements personnels. Vous pouvez également nous demander d'accéder à ces renseignements personnels.

Votre droit de rectification. Vous avez le droit de nous demander de rectifier tout renseignement personnel que vous jugez incorrect, inexact ou équivoque, et de compléter tout renseignement que vous jugez incomplet. Vous avez également le droit de demander la rectification de vos renseignements personnels si la collecte, la divulgation ou la conservation de ces renseignements n'est pas autorisée par la loi.

Si vous souhaitez exercer l'un des droits susmentionnés, veuillez en faire la demande par écrit à privacy@clearstreet.io. Veuillez prendre note que nous pouvons vérifier votre demande de correction ou d'accès à vos renseignements en vous demandant de fournir des renseignements qui correspondent à ceux que nous avons au dossier à votre sujet. Vous pouvez également désigner un mandataire autorisé pour exercer ces droits en votre nom, mais nous exigeons une preuve que la personne est autorisée à agir en votre nom et nous pourrions aussi vous demander de confirmer votre identité directement auprès de nous.

Votre droit de refus. Veuillez prendre note que vous avez le droit de retirer votre consentement à la collecte, à l'utilisation et à la communication de vos renseignements personnels par CSC. Si vous souhaitez le faire, veuillez envoyer une demande écrite à l'adresse suivante :

Clear Street Canada Inc.
Privacy Officer
30 Adelaide Street East, 12th floor
Toronto (Ontario) M5C 3G8

Courriel : ComplianceCanada@clearstreet.io

Toutefois, veuillez noter que si vous retirez votre consentement, CSC ne sera pas en mesure d'établir un compte pour vous, car le traitement de vos renseignements personnels, y compris leur communication à des tiers, est nécessaire pour établir et maintenir votre compte. De plus, tous les autres échanges de renseignements auxquels nous participons sont exigés par les organismes de réglementation et/ou d'application de la loi de CSC. En outre, CSC se réserve le droit de communiquer des renseignements personnels appropriés à votre sujet à ses avocats, comptables, auditeurs et fournisseurs de services afin de s'acquitter efficacement de ses obligations en vertu des lois applicables, y compris les lois et règlements sur les valeurs mobilières.

Vos choix

Comme nous l'avons brièvement mentionné dans les sections [Collecte des renseignements personnels](#) et [Utilisation des renseignements personnels](#), nous avons recours à des services de publicité et d'analyse de tiers pour mieux comprendre vos activités en ligne sur notre site Web et vous proposer des publicités ciblées.

Par exemple, nous utilisons Google Analytics, et vous pouvez consulter le lien *How Google uses information from sites or apps that use our services* (Comment Google utilise l'information provenant de sites ou d'applications qui utilisent nos services) à l'adresse <http://www.google.com/policies/privacy/partners/> pour obtenir de l'information sur la façon dont Google traite l'information qu'elle recueille. Ces sociétés recueillent des renseignements sur votre utilisation de nos services et d'autres sites Web, et des services en ligne au fil du temps, au moyen de témoins, d'identifiants d'appareils ou d'autres technologies de suivi. Nous et nos partenaires tiers utilisons ces renseignements, entre autres, pour analyser et suivre des données, déterminer la popularité du contenu et diffuser des publicités ciblant vos intérêts sur notre plateforme de service et d'autres plateformes, ainsi que nous offrir des services liés à la publicité, comme la production de rapports, l'attribution, l'analyse et les études de marché.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur les publicités ciblées par centres d'intérêt, y compris les options pour que les renseignements sur votre navigation sur le Web ne soient pas utilisés à des fins de publicité ciblée, veuillez consulter le site www.aboutads.info/choices. Vous devriez également passer en revue les paramètres et les contrôles de votre appareil mobile afin de repérer les caractéristiques qui vous permettent de refuser ou d'accepter que certains renseignements soient recueillis à des fins de publicité comportementale. Veuillez noter qu'en tant que courtier exécutant, nous ne faisons pas de publicité pour le compte de titres ou d'options de placement spécifiques dans le cadre de nos services.

Changements apportés à la présente politique de protection des renseignements personnels

CSC se réserve le droit d'apporter des changements à la présente politique à l'occasion, à son entière discrétion. Tout changement que nous apporterons entrera en vigueur lorsque nous publierons la politique révisée sur notre site Web. Si nous apportons des changements importants à la politique, nous publierons un avis sur nos sites Web ou communiquerons avec vous pour vous en informer lorsque la loi l'exige. En

continuant d'interagir avec nous après la publication de la version modifiée de la politique, vous acceptez les changements apportés à la politique, sous réserve des exigences supplémentaires qui pourraient s'appliquer. Il vous incombe de lire, de comprendre et d'accepter la dernière version de la politique. La « date d'entrée en vigueur » au haut de la présente politique indique la date de la dernière mise à jour. La version actuelle de la politique se trouve à l'adresse www.centerpointsecurities.ca.

Veillez noter que les exemples contenus dans la présente politique sont des illustrations et ne sont pas exhaustifs.

Communiquez avec nous

Comme nous l'avons déjà mentionné, CSC a désigné un responsable de la confidentialité. Si vous avez des questions, des préoccupations ou des plaintes concernant la présente politique ou la collecte, l'utilisation ou la divulgation de vos renseignements personnels par CSC, veuillez communiquer avec le responsable de la protection des renseignements personnels à l'adresse suivante :

Clear Street Canada Inc.
Privacy Officer
30 Adelaide Street East, 12th floor
Toronto (Ontario) M5C 3G8