



CONFIDENTIALITE

Champ d'application

CIRA FINANCE Group accorde une grande importance à la confidentialité et la sécurité des renseignements personnels confiés par ses clients et employés. La présente politique témoigne de cette préoccupation et de notre engagement à protéger ces renseignements. Les procédures qui s'y rattachent précisent comment elle sera appliquée.

Les deux enjeux majeurs sont :

- la façon dont les entreprises recueillent, détiennent, utilisent, communiquent et protègent les renseignements personnels
- le droit des individus de les consulter et de les faire modifier si nécessaire.

La politique s'applique aux renseignements personnels sous toutes leurs formes, verbale, électronique, écrite ou autre qu'une personne recueille, détient, utilise ou communique à des tiers dans le cadre des activités commerciales d'une entreprise. Ils sont définis comme tout renseignement qui concerne une personne physique et permet de l'identifier. Les renseignements à caractère public n'y sont pas assujettis.

Il peut arriver que nos dossiers contiennent à la fois des renseignements personnels et des informations confidentielles qui n'entrent pas dans la définition des renseignements personnels. Par ailleurs, la réglementation concerne uniquement les individus, i.e. clients et employés, de même que les entreprises clientes qui exercent leurs activités à titre d'entreprises individuelles. Dans toutes les circonstances, il demeure entendu que CIRA FINANCE Group protège la confidentialité de toutes les informations qui lui sont confiées.

La présente politique et les procédures s'y rattachant seront revues périodiquement en vue de vérifier leur conformité et efficacité.

Principes régissant la protection des renseignements personnels

Responsabilité

CIRA FINANCE Group est responsable des renseignements personnels dont elle a la gestion et doit désigner une personne qui devra s'assurer du respect des principes énoncés ci-dessous.

Le rôle du responsable couvre les points suivants :

- S'assurer que l'entreprise respecte les dispositions législatives en matière de gestion et protection des renseignements personnels
- S'assurer que l'entreprise a mis en place les mesures nécessaires pour protéger la confidentialité des renseignements personnels détenus
- Recevoir les demandes de renseignements, d'accès au dossier et les plaintes, et les traiter de manière diligente et satisfaisante
- Rédiger les documents explicatifs concernant les politiques et procédures

Par ailleurs, chez CIRA FINANCE Group la protection des renseignements personnels et confidentiels incombe à tous les employés. Tous signent à cet effet un engagement de confidentialité inclus dans le code de conduite, engagement qui doit être renouvelé à chaque année. Les employés temporaires de même que les consultants signent aussi un engagement de confidentialité.

Et enfin CIRA FINANCE Group est responsable des renseignements personnels qu'elle confie à des tiers pour fins de traitement. Elle doit donc fournir un degré comparable de protection aux renseignements traités par une tierce partie.



Détermination des fins de la collecte des renseignements

Les fins pour lesquelles des renseignements personnels sont recueillis doivent être déterminées avant ou au moment de la collecte.

CIRA FINANCE Group doit documenter les fins afin de se conformer aux principes de la transparence et de l'accès aux renseignements personnels. L'identification des fins conduisant à la collecte permet par la suite d'assurer une mise en pratique optimale de la politique en surveillant les points suivants :

- Délimiter le type et la quantité de renseignements personnels pour ne rassembler que les renseignements nécessaires aux fins mentionnées
- Informer la personne concernée des raisons de la collecte
- Déterminer la fréquence de la mise à jour des renseignements
- Limiter leur utilisation
- Fixer le moment de leur destruction

Les fins pour lesquelles CIRA FINANCE recueille des renseignements personnels sont :

- Etablir et maintenir un mandat de conseil en investissement
- Etablir et maintenir un mandat de conseil en finance
- Conclure un contrat d'embauche
- Satisfaire aux exigences réglementaires

Ces fins seront précisées au client ou à l'employé avant ou pendant la collecte des renseignements personnels. Sauf lorsque la loi l'oblige, CIRA FINANCE Group n'utilisera pas ou ne communiquera pas pour une nouvelle fin des renseignements personnels déjà recueillis avant d'avoir d'abord défini la nouvelle fin et obtenu le consentement du client ou de l'employé.

Consentement

Toute personne doit être informée et consentir à toute collecte, utilisation ou communication de renseignements personnels qui la concernent, à moins qu'il ne soit pas approprié de le faire.

Le consentement de l'individu concerné sera explicite et sans aucune déduction de la part de CIRA FINANCE Group. Il rencontrera les critères suivants :

- Manifeste : attesté par un document technologique ou papier
- Libre : exprimé sans conditions, contraintes, ou promesses
- Eclairé : formulé en ayant conscience de sa portée
- Spécifique : autorisant la communication d'un renseignement personnel à des fins données
- Limite temporelle : valide pour la durée requise à la réalisation des fins pour lesquelles il est demandé ou pour la durée prescrite selon la réglementation (la plus longue des échéances).



Les renseignements personnels recueillis auprès de tiers tels qu'un mandataire autorisé, références professionnelles ou personnelles le seront avec la permission de l'individu concerné et la source de renseignements sera inscrite à son dossier.

Limitation de la collecte

CIRA FINANCE Group ne peut recueillir que les renseignements personnels nécessaires aux fins déterminées et doit procéder de façon honnête et licite.

CIRA FINANCE Group recueille seulement le type et la quantité de renseignements protégés dont elle a besoin de façon indispensable pour ses activités commerciales et pour les fins exposées lors de la collecte. Dans les cas où CIRA FINANCE Group utilise des identifiants numériques, elle sera autorisée à le faire en vertu des dispositions légales.

Pour les clients

Les renseignements personnels recueillis auprès des clients serviront uniquement dans le conseil en finance et en investissement.

Pour les employés

Les renseignements personnels recueillis serviront dans le cadre du contrat de travail entre CIRA FINANCE Group et l'employé.

CIRA FINANCE Group s'engage à procéder de manière honnête et licite dans la collecte de ces informations, i.e. que l'entreprise ne trompera pas les personnes concernées ni ne les induira en erreur à propos des raisons pour lesquelles les renseignements sont collectés. Elle ne tentera pas non plus d'obtenir la permission de recueillir ces renseignements par des moyens frauduleux.

Limitation de l'utilisation, de la communication et de la conservation

Les renseignements personnels ne doivent pas être utilisés ou communiqués à des fins autres que celles auxquelles ils ont été recueillis à moins que la personne concernée n'y consente ou que la loi ne l'exige. On ne doit pas conserver les renseignements personnels plus longtemps que nécessaire pour la réalisation des fins déterminées.

Utilisation

Les renseignements personnels sont utilisés uniquement par les personnes qui ont besoin de ces informations dans le cadre de leurs fonctions relativement au mandat de conseil et à la gestion du personnel. Ils ne seront en aucun cas employés à des fins qui ne sont pas pertinentes à ce cadre.

Communication

CIRA FINANCE Group communique des informations confidentielles uniquement aux intervenants externes nécessaires dans l'exercice de ses activités. En particulier, CIRA FINANCE Group ne vend pas de renseignements personnels ou de liste de clients à qui que ce soit.

Lorsque CIRA FINANCE Group recourt à ces intervenants externes, elle s'assure que la protection des renseignements personnels rencontre les exigences de confidentialité.

CIRA FINANCE Group n'utilisera ni ne communiquera aucun renseignement personnel pour des raisons qui n'ont pas été précisées antérieurement sauf si la loi l'exige ou le permet.



Conservation

CIRA FINANCE Group ne pourra pas conserver les renseignements personnels détenus au-delà des délais prescrits pour les exigences de conservation, et ceci quel que soit le support utilisé.

Exactitude

Les renseignements personnels doivent être aussi exacts, complets et à jour que l'exigent les fins auxquelles ils sont utilisés.

Les renseignements personnels utilisés par CIRA FINANCE Group doivent être aussi exacts que possible, complets et en ordre pour réduire au minimum la possibilité que des renseignements erronés soient utilisés pour prendre une décision au sujet d'un client ou d'un employé.

Notamment, certains renseignements personnels concernant la situation financière des clients peuvent avoir un impact sur les mandats de conseil. Les personnes concernées sont donc invitées à informer CIRA FINANCE Group des modifications à leur dossier.

CIRA FINANCE Group fera la mise à jour de ces renseignements lorsque nécessaire pour satisfaire aux fins déterminées, ou sur un avis en ce sens de la part de la personne concernée si un renseignement est erroné ou périmé.

Mesures de sécurité

Les renseignements personnels doivent être protégés au moyen de mesures de sécurité correspondant à leur degré de sensibilité.

Les mesures nécessaires sont mises en place sur les plans matériel, administratif et technologique en vue de prévenir la perte, le vol, la consultation, la communication, la copie, l'utilisation, la modification, la destruction ou tout autre usage non autorisé.

Dans tous les cas, l'information est gardée en lieu sûr, protégée contre les accès non autorisés et conservée seulement pendant le temps nécessaire. Ces mesures s'appliquent quelle que soit la forme sous laquelle elle est conservée.

Tous les renseignements personnels et confidentiels seront protégés avec le même soin quel que soit leur niveau de sensibilité.

Les renseignements personnels communiqués à des tiers aux termes d'ententes contractuelles doivent spécifier le caractère confidentiel de ces renseignements et les fins auxquelles ils sont destinés.

Tous les employés de CIRA FINANCE Group qui ont accès à des renseignements personnels sont tenus, à titre de condition d'emploi, de respecter le caractère confidentiel de ces renseignements.

Transparence

CIRA FINANCE Group doit mettre à la disposition de toute personne de manière facilement accessible des informations précises sur ses politiques et pratiques concernant la gestion des renseignements personnels.

Une copie de cette politique est disponible sur le site Web de CIRA FINANCE Group à l'adresse www.cirafinance.com.

Accès aux renseignements personnels

CIRA FINANCE Group doit informer toute personne qui en fait la demande de l'existence de renseignements personnels la concernant, de leur usage et du fait qu'ils ont été communiqués à des tiers, et lui permettre de les consulter. Il sera aussi possible de contester le contenu des renseignements et y faire apporter les corrections appropriées.

Sur demande écrite au responsable de la protection des renseignements personnels, toute personne concernée pourra consulter son dossier. Afin d'assurer la protection des renseignements personnels, un client ou un employé pourra être tenu de fournir des informations suffisantes pour que CIRA FINANCE Group donne accès au dossier en toute sécurité.



CIRA FINANCE Group fournira les renseignements personnels demandés dans un délai raisonnable (maximum 30 jours). Les renseignements seront fournis de manière compréhensible et complète.

INFORMATION LEGALE

CONDITIONS D'UTILISATION DU SITE WEB

En visitant et en utilisant ce site Web, vous acceptez de respecter les conditions d'utilisation qui peuvent être modifiées de temps à autre sans avis en apportant des changements à ce document. Assurez-vous de lire et de comprendre les conditions. Chaque fois que vous visitez ce site Web, vous êtes supposé avoir lu et accepté les conditions d'utilisation. La visite ou l'utilisation continue des services offerts par l'entremise de ce site Web signifie que vous acceptez ces conditions d'utilisation y compris tous les changements. Nous afficherons ces changements sur le site Web. Veuillez vérifier ces changements et mises à jour.

LIMITATION DE RESPONSABILITÉ

Les renseignements ou données que contient ce site Web sont fournis uniquement à titre d'information et ne doivent pas être considérés comme des conseils exhaustifs qui s'appliquent à votre situation financière ou comme des conseils particuliers de nature financière, juridique, comptable, fiscale ou concernant des placements. Veuillez consulter votre propre conseiller financier en ce qui concerne votre situation financière personnelle.

Les renseignements que contient ce site Web sont réputés être exacts et fiables au moment de leur publication sur le site Web. Toutefois, nous ne pouvons garantir qu'ils seront toujours exacts, fiables, complets ou mis à jour. Ces renseignements peuvent être modifiés. Nous n'assumons aucune responsabilité pour toute perte subie en raison de l'utilisation de ce site Web ou de l'impossibilité d'utiliser ce site Web. Sauf indication contraire, les renseignements ne sont pas vérifiés et sont fournis « tels quels ». Nous ne prétendons pas que le site Web sera ininterrompu ou dépourvu d'erreurs, que ces défaillances seront corrigées, que le site ou le serveur qui l'offre ne contient pas de virus ou d'autres éléments nuisibles.

DROITS D'AUTEUR

Tous les renseignements contenus dans le site Web de CIRA FINANCE Group sont protégés par les lois sur les droits d'auteur applicables. Il est interdit de copier, distribuer, modifier, afficher ou utiliser tout texte, graphique, vidéo, code de logiciel ou conception interface-utilisateur ou logos. Toute utilisation ou exploitation non autorisée de ces marques et noms est strictement interdite.

LIENS HYPERTEXTES

Les références faites sur ce site Web aux produits ou services de tierces parties ne signifient pas que CIRA FINANCE Group endosse ou approuve ces produits ou services, et ne sont là que par commodité. CIRA FINANCE Group n'endosse pas ni n'approuve les liens à d'autres sites Web, les tierces parties, ou leurs produits et services, ni n'est responsable de toute incompatibilité, inconvenance, contamination par virus ou vers informatiques, cheval de Troie ou tout autre agent destructeur en provenance de ces sites. Les liens à d'autres sites sont faits à vos propres risques et CIRA FINANCE Group n'est tenue responsable d'aucun dommage causé par les liens.

COURRIER ELECTRONIQUE SUR INTERNET

La confidentialité et la sécurité des transmissions de courriel par Internet ne sont pas garanties. Les communications par courriel ne sont pas confidentielles et peuvent être interceptées ou perdues, ou peuvent également être modifiées. CIRA FINANCE Group n'est pas responsable de torts ou dommages que vous ou une autre personne pourriez subir au cours de



la transmission d'un courriel contenant des renseignements personnels ou confidentiels par Internet à CIRA FINANCE Group, ou d'un courriel que CIRA FINANCE Group vous envoie à votre demande.

UTILISATION DU SITE WEB

CIRA FINANCE Group n'est tenue responsable d'aucun dommage (direct, indirect, spécial, économique, consécutif, exemplaire ou punitif) survenu suite à l'utilisation ou l'incapacité d'utiliser ce site Web, son contenu, ou toute action ou décision prise par vous ou une autre personne en fonction du site Web, ou de son contenu, ou de toute utilisation ou reproduction non autorisée du site Web ou de son contenu.

DÉCLARATION DE CONFIDENTIALITÉ

CIRA FINANCE Group s'engage à protéger la vie privée de ses clients. La protection des renseignements personnels est essentielle à la confiance des clients et à l'intégrité de la marque. Tous nos employés sont tenus de préserver la confidentialité de tous les renseignements personnels auxquels ils ont accès. La conduite de chaque employé de CIRA FINANCE Group est régie par le code d'éthique et la Politique de confidentialité de CIRA FINANCE Group, lesquels prévoient des dispositions concernant les renseignements personnels et confidentiels. Tous les employés doivent confirmer leur adhésion au Code d'éthique et à la Politique de confidentialité lors de l'embauche et une fois par année au début de l'année.