

Politique de confidentialité

Desjardins Entreprises



Au Mouvement Desjardins, le respect de la confidentialité est important. C'est pourquoi nous prenons très au sérieux la protection des renseignements d'entreprise que vous nous confiez.

Que ce soit pour servir l'entreprise au quotidien, l'accompagner dans sa croissance ou encore pour respecter nos obligations légales, nous devons recueillir, utiliser et partager certains renseignements.

Ces renseignements nous permettent d'identifier l'entreprise, de déterminer si elle est admissible aux produits et services demandés, de la servir de manière à répondre à ses attentes, de lui faire bénéficier des avantages et rabais disponibles, de formuler des recommandations et offres personnalisées en fonction de sa situation et de bien gérer les risques associés à nos activités. Ils nous permettent également de nous conformer à différentes exigences réglementaires et légales, notamment en matière de prévention des cybermenaces, des fraudes et d'autres crimes financiers.

Il est de notre responsabilité de nous assurer que tout renseignement recueilli est traité de façon **confidentielle et sécuritaire**. C'est dans cet esprit que notre Politique a été conçue et qu'elle est appliquée. Elle explique pourquoi nous **recueillons** les renseignements de l'entreprise, comment nous les **traitons** et comment nous les **protégeons**.

Types de renseignements d'entreprise recueillis par Desjardins

Vous trouverez ci-dessous l'ensemble des renseignements que nous pouvons recueillir auprès de nos membres et clients entreprises. Nous avons regroupé les renseignements d'entreprise en 10 catégories qui présentent chacune des exemples concrets*.

Catégories	Exemples
1. Renseignements d'identification de l'entreprise	<ul style="list-style-type: none">• Nom et coordonnées de l'entreprise• Prénom, nom et coordonnées d'affaires des personnes contact• Numéro d'entreprise et numéro d'entreprise du Québec
2. Renseignements d'authentification des personnes désignées et autorisées	<ul style="list-style-type: none">• Signature vocale• Réponses à des questions d'authentification
3. Renseignements sur les communications avec l'entreprise	<ul style="list-style-type: none">• Compte-rendu de rendez-vous• Registre, historique, enregistrement et compte-rendu des communications• Communications écrites par courriel ou clavardage (incluant les plaintes et insatisfactions, le cas échéant)
4. Renseignements sur l'utilisation de nos sites Web et applications	<ul style="list-style-type: none">• Renseignements recueillis par le biais de témoins («cookies»)• Préférences de navigation (langue, province, etc.)• Parcours et historique de navigation sur nos sites Web et applications• Adresse IP• Renseignements relatifs à l'appareil, système d'exploitation ou navigateur
5. Renseignements sur les produits et services Desjardins détenus par l'entreprise	<ul style="list-style-type: none">• Informations relatives aux soldes et dépôts• Informations liées aux transactions et opérations• Informations sur les produits détenus• Identité des signataires aux comptes• Numéros de police d'assurance et de réclamation• Montant assuré• Biens assurés
6. Renseignements sur la situation financière de l'entreprise	<ul style="list-style-type: none">• États financiers• Dossier et cote de crédit de l'entreprise
7. Renseignements sur les choix et préférences de communication	<ul style="list-style-type: none">• Choix et préférences quant à la façon de communiquer avec l'entreprise

Catégories	Exemples
8. Autres renseignements pour permettre au Mouvement Desjardins de se conformer à ses obligations légales	<ul style="list-style-type: none"> Numéro d'identification fiscale
9. Renseignements personnels des personnes liées à l'entreprise	<ul style="list-style-type: none"> Nom, prénom et coordonnées Date de naissance Identifiants gouvernementaux Dossier de crédit Bilan personnel
10. Renseignements personnels que l'entreprise détient sur des tiers dans le cadre de ses activités	<ul style="list-style-type: none"> Renseignements sur les clients de l'entreprise Renseignements personnels sur les employés de l'entreprise Renseignements personnels sur les cautionnés de l'entreprise

* Ces exemples vous sont fournis à titre informatif et ne constituent pas une liste exhaustive des renseignements qui peuvent être collectés au sujet de l'entreprise.

Collecte des renseignements d'entreprise

Les renseignements d'entreprise sont recueillis **directement auprès des représentants de l'entreprise**, lorsqu'ils communiquent avec nous pour obtenir de l'information ou encore pour souscrire à un nouveau produit ou service au nom de celle-ci.

Selon la situation, il se peut que nous devions recueillir des renseignements au sujet de l'entreprise **auprès d'autres personnes, organismes ou entités**, par exemple auprès des agences d'évaluation de crédit ou de sources publiques telles que des registres, documents officiels, sites internet, etc.

Transparence dans nos pratiques

Nous utilisons les renseignements que nous détenons au sujet de l'entreprise pour la servir au quotidien, pour respecter nos obligations légales, ainsi que pour lui offrir des produits et services qui tiennent compte de sa situation. Pour être en mesure d'effectuer nos activités quotidiennes, nous devons notamment réaliser les activités suivantes :

Activités	Exemples
Identifier l'entreprise	<ul style="list-style-type: none"> Savoir à qui nous fournissons des produits et services en vérifiant qu'il s'agit bien de l'entreprise concernée Nous assurer que les renseignements d'entreprise sont exacts, complets et à jour avant de les utiliser
Évaluer si l'entreprise est admissible aux produits et services demandés	<ul style="list-style-type: none"> Évaluer la situation financière de l'entreprise Réévaluer les engagements financiers de l'entreprise envers nous Consulter et mettre à jour le dossier ou la cote de crédit de l'entreprise pour évaluer et gérer nos risques
Offrir à l'entreprise des produits et services qui répondent à ses attentes	<ul style="list-style-type: none"> Accompagner l'entreprise, la conseiller et l'aider à prendre les meilleures décisions en fonction de sa situation et de ses objectifs Concevoir des modèles statistiques pour offrir des produits et services ainsi que des conseils qui répondent aux besoins de l'entreprise Traiter les réclamations d'assurance de l'entreprise Obtenir l'opinion à la suite d'une interaction de l'entreprise avec le Mouvement Desjardins ou en lien avec un produit ou un service Fournir de l'accompagnement et du soutien, répondre aux demandes d'information concernant l'entreprise et orienter les demandes vers le bon intervenant Traiter les plaintes et insatisfactions

Activités	Exemples
Être en mesure de faire bénéficier l'entreprise des avantages et rabais disponibles	<ul style="list-style-type: none"> Faire profiter l'entreprise de rabais, de remises en argent, de bonifications de taux ou d'une tarification avantageuse, selon les produits et services qu'elle détient Déterminer l'admissibilité de l'entreprise, calculer et verser sa ristourne comme membre d'une caisse Desjardins, selon les produits et services qu'elle détient
Être en mesure de faire à l'entreprise des offres et recommandations personnalisées	<ul style="list-style-type: none"> Faire bénéficier l'entreprise d'une offre personnalisée de produits et de services adaptée à ses besoins en fonction de ses renseignements d'entreprise et de sa situation financière Faire profiter l'entreprise de nouveaux produits ou services de l'une ou l'autre de nos composantes Communiquer avec l'entreprise pour l'inviter à participer à des consultations qui correspondent à son contexte d'affaires et à sa situation financière
Assurer une bonne gestion des risques	<ul style="list-style-type: none"> Évaluer et suivre le rendement de nos produits et services, établir leur tarification, les bonifier et en créer de nouveaux Élaborer des systèmes, procédés et méthodes, pratiques et procédures de vérification interne, les mettre à jour et les améliorer Concevoir et bâtir des tableaux de bord, des indicateurs et autres types de rapports Repérer, identifier et évaluer les risques dans une perspective d'amélioration continue de nos produits et services Traiter des réclamations d'assurance, incluant pour recouvrer des créances
Prévenir les cybermenaces, les fraudes et autres crimes financiers	<ul style="list-style-type: none"> Déetecter rapidement et prévenir les cas de cybermenaces, de fraude et d'autres crimes financiers Concevoir des modèles statistiques pour en faciliter la détection et la prévention et ainsi prendre les mesures correctives requises, au besoin
Pour répondre à nos obligations légales	<ul style="list-style-type: none"> Répondre aux demandes, mandats et ordonnances des tribunaux et d'autres organismes Se conformer avec les exigences fiscales

Mesures de sécurité mises en place pour les renseignements d'entreprise

Le Mouvement Desjardins applique rigoureusement les mesures de sécurité nécessaires pour protéger les renseignements de ses membres et clients entreprises.

Nous nous assurons que seules les personnes autorisées peuvent accéder à ceux-ci, en mettant en place des systèmes de gestion des accès en fonction du besoin de savoir. Ces accès sont également protégés par des mots de passe ainsi que des mesures de surveillance et de contrôle afin de détecter les activités suspectes.

Le Mouvement s'est également doté d'un code de déontologie qui prévoit des règles de confidentialité strictes et qui doit être attesté annuellement par l'ensemble des employé(e)s et consultant(e)s. Ceux-ci reçoivent également sur une base régulière de la formation et de la sensibilisation aux pratiques et procédures en matière de sécurité et de confidentialité.

Quant à la sécurité de nos installations physiques, elle est assurée à l'aide de systèmes de caméras de surveillance, de personnel de sécurité et de carte d'accès aux locaux.

Accès aux renseignements de l'entreprise

L'accès aux renseignements de l'entreprise est limité aux employé(e)s et consultant(e)s du Mouvement Desjardins qui ont besoin d'y accéder dans le cadre de leurs fonctions.

Partage des renseignements de l'entreprise

Il est possible que nous devions partager les renseignements de l'entreprise avec des tiers dans le cours normal des affaires, dans la mesure où ces partages sont pertinents pour les fins décrites ci-haut. À titre d'exemple, ils peuvent être partagés entre les entités du Mouvement Desjardins, communiqués à des tiers tels des fournisseurs de services, des partenaires, d'autres institutions financières, des agences d'évaluation de crédit, des bases de données publiques et privées en matière de fraude et d'indemnisation, des institutions prêteuses, des organismes, des autorités ou encore des tribunaux.

Conservation des renseignements d'entreprise

Les renseignements d'entreprise se trouvent habituellement au Canada, mais il arrive que nous fassions appel à des fournisseurs ou à des partenaires à l'extérieur du pays. Lorsque cela se produit, nous nous assurons que ces

fournisseurs et partenaires s'engagent par contrat à se conformer et à respecter les exigences du Mouvement Desjardins en matière de sécurité et de confidentialité.

Destruction des renseignements d'entreprise

Nous conservons les renseignements d'entreprise de façon sécuritaire et confidentielle selon les délais applicables pour respecter nos obligations légales. Ces délais varient en fonction de chaque situation. Ils tiennent compte notamment des délais de conservation minimaux prévus à certaines lois, ainsi que de l'épuisement des recours éventuels et des délais de prescription applicables. Les renseignements d'entreprise sont donc conservés après la fin de la relation d'affaires avec le Mouvement Desjardins. Une fois ce délai de conservation expiré, nous nous assurons de détruire les renseignements d'entreprise de façon sécuritaire et dans le respect des meilleures pratiques de l'industrie.

Consentement de l'entreprise

En donnant son consentement, le signataire autorisé au compte ou le représentant de l'entreprise autorise le Mouvement Desjardins à collecter, à utiliser et à partager des renseignements à son sujet et au sujet de l'entreprise, afin de servir celle-ci au quotidien et de respecter ses obligations légales. Ce consentement a préséance sur tout autre consentement signé par le passé et demeurera en vigueur tant et aussi longtemps que l'entreprise aura une relation d'affaires avec une composante du Mouvement Desjardins.

En cas de refus à ce que nous recueillions certains renseignements, nous pourrions ne pas être en mesure de fournir le produit ou service demandé par l'entreprise ou de lui faire profiter de certains avantages et rabais associés à ce produit ou service.

Renseignements personnels des personnes liées à l'entreprise

Lorsque nous offrons des produits et services à l'entreprise, il arrive que nous devions collecter, utiliser et partager des renseignements personnels des personnes qui y sont liées, mais seulement dans la mesure où ces renseignements sont nécessaires. Ces renseignements peuvent concerner les signataires de l'entreprise, les personnes physiques qui la détiennent ou la contrôlent directement ou indirectement ou encore ses fiduciaires, bénéficiaires et constituants.

À titre d'exemple, des renseignements personnels peuvent être demandés pour authentifier les personnes liées à l'entreprise, vérifier l'admissibilité des signataires de l'entreprise à agir à ce titre, évaluer si l'entreprise

est admissible aux produits et services demandés, répondre à nos obligations légales en matière de lutte aux crimes financiers, prévenir la fraude, les cybermenaces et autres crimes financiers, ainsi qu'à assurer une bonne gestion de nos risques. La collecte, l'utilisation et le partage de ces renseignements personnels sont en tout temps strictement limités à ce qui est nécessaire aux fins de répondre aux besoins mentionnés ci-haut.

Renseignements personnels que l'entreprise détient sur des tiers dans le cadre de ses activités

Dans le cadre de notre prestation de services, il est possible que nous devions collecter des renseignements personnels que l'entreprise détient sur des tiers. À titre d'exemple, il peut s'agir de renseignements concernant les employés de l'entreprise lorsqu'elle souscrit à nos services de gestion de la paie ou encore de ceux de ses clients lorsqu'elle utilise nos plateformes de gestion des comptes clients. Il est également possible que nous collections des renseignements sur les cautions de l'entreprise lorsqu'elles garantissent l'un des engagements avec nous.

Soyez assurés que lorsque l'entreprise nous confie de tels renseignements, Desjardins applique les mêmes mesures de sécurité et de confidentialité que celles que nous appliquons pour protéger les renseignements personnels de tous nos membres et clients. Le respect de la confidentialité et de la vie privée étant au cœur de nos préoccupations, nous nous assurons de mettre en place les meilleures pratiques reconnues en plus de nous conformer aux lois applicables en matière de protection de la vie privée.

Droits de l'entreprise à l'égard des renseignements que nous collectons

Si nous détenons des renseignements au sujet de l'entreprise, toute personne autorisée peut en tout temps soumettre une demande afin d'y avoir accès en s'adressant à la caisse ou la composante avec laquelle l'entreprise fait affaire ou en communiquant avec nous par téléphone au 1 888 AFFAIRE.

Pour toute demande concernant des renseignements personnels détenus par Desjardins, nous vous invitons à consulter notre Politique de confidentialité du Mouvement Desjardins.



Desjardins Business Privacy Policy



Desjardins
Business

At Desjardins Group, privacy is important. That's why we take the protection of your business information very seriously.

Whether to serve business members and clients every day, support their growth or meet our legal obligations, we need to collect, use and disclose certain information.

This information is used to identify a business, assess business members' or clients' eligibility for requested products and services, offer products and services that meet their expectations, help them take advantage of available benefits and discounts, make personalized recommendations and offers based on their situation, and manage the risks associated with our activities. We also use this information to comply with our legal and regulatory obligations, which include the prevention of cyber threats, fraud and other financial crimes.

It's our responsibility to ensure that all the information we collect is handled **confidentially** and **securely**. This is the basis of our Privacy Policy and how we apply it. The Privacy Policy explains why we **collect** information about a business, how we **handle** it and how we **protect** it.

Types of business information collected by Desjardins

We've compiled a table detailing all the information we may collect from our business members and clients. We've organized the business information into 10 categories and we've provided concrete examples for each category.*

Categories	Examples
1. Business identification information	<ul style="list-style-type: none">Business name and addressContact persons' first and last names and business addressesBusiness number or Quebec enterprise number
2. Authentication information for designated and authorized persons	<ul style="list-style-type: none">Voice signatureAnswers to authentication questions
3. Information about our communications with the business	<ul style="list-style-type: none">Summary of appointmentsLog, history, recording and summary of communications with usWritten communications by email or chat (including complaints and dissatisfactions where applicable)
4. Information about the use of our websites and applications	<ul style="list-style-type: none">Information collected through cookiesBrowsing preferences (language, province, etc.)Clickstream data and browsing history on our websites and appsIP addressInformation about your device, operating system or browser
5. Information about Desjardins products and services held by the business member or client	<ul style="list-style-type: none">Information on balances and depositsInformation on transactions and operationsInformation on products heldAuthorized account signatoriesInsurance policy and claim numbersInsurance amountInsured property
6. Information about the business' financial situation	<ul style="list-style-type: none">Financial statementsBusiness' credit rating and report
7. Information on communication choices and preferences	<ul style="list-style-type: none">Choices and preferences for how we communicate with the business

Categories	Examples
8. Other information to enable Desjardins Group to comply with its legal obligations	<ul style="list-style-type: none"> • Taxpayer identification number
9. Personal information on business related persons	<ul style="list-style-type: none"> • First name, last name and contact details • Date of birth • Government-issued identification • Credit report • Personal balance sheet
10. Personal information that the business holds about third parties to conduct its activities	<ul style="list-style-type: none"> • Information about the business' clients • Personal information about the business' employees • Personal information about the business' guarantors (surety)

* These examples are provided for information purposes only and do not constitute an exhaustive list of the information that may be collected about the business.

Collecting business information

Business information is collected **directly from the business' representatives** when they contact us for information or to obtain a new product or service on behalf of the business.

Depending on the situation, we may need to collect information about the business **from other individuals, organizations or entities**, such as credit rating agencies, or public sources like registries, official documents or websites.

Transparency in our practices

We use the information we have about the business to meet its day-to-day needs, to fulfill our legal obligations and to offer products and services based on its situation. To carry out our day-to-day activities, we need to:

Activities	Examples
Identify the business	<ul style="list-style-type: none"> • Confirm that we're providing products and services to the right party by verifying the business' identity • Ensure that the business' information is accurate, complete and up to date before we use it
Assess the business' eligibility for requested products and services	<ul style="list-style-type: none"> • Assess the business' financial situation • Reassess the business' financial obligations to us • Review and update the business' file or credit rating to assess and manage our risks
Offer products and services that meet the business' expectations	<ul style="list-style-type: none"> • Guide, advise and help the business make the best decisions based on its situation and goals • Design statistical models to deliver products, services and advice that meet the business' needs • Process the business' insurance claims • Get an opinion after the business' interaction with Desjardins Group or about a product or service • Provide guidance and support, respond to information requests about the business and refer the business to the right person based on its requests • Handle complaints and dissatisfactions

Activities	Examples
Enable your business to take advantage of available benefits and discounts	<ul style="list-style-type: none"> Offer the business member or client discounts, cash back and special rates or fees, depending on the products and services they have with us Determine the business member's eligibility, calculate and pay out their member dividend as a Desjardins caisse member based on the products and services they have with us
Make personalized offers and recommendations	<ul style="list-style-type: none"> Provide the business with personalized products and services tailored to their needs, based on their company information and financial situation Offer the business member new products or services from one of our components Contact the business member to invite them to take part in consultations that are in line with their business reality and financial situation
Manage the risks associated with our activities	<ul style="list-style-type: none"> Assess and monitor the performance of our products and services, price them, improve them, and create new ones Develop, maintain and improve internal audit systems, processes, methods, practices and procedures Design and build dashboards, indicators and other types of reports Find, identify and assess risks to continuously improve our products and services Process insurance claims, including for debt collection
Prevent cyber threats, fraud and other financial crimes	<ul style="list-style-type: none"> Rapidly detect and prevent cyber threats, fraud, and other financial crimes Design statistical models to facilitate detection and prevention, and take corrective measures as required
Meet our legal obligations	<ul style="list-style-type: none"> Respond to requests, warrants and orders from courts and other organizations Comply with tax requirements

Security measures put in place for the business' information

Desjardins rigorously applies security measures to protect the information of its business members and clients. We make sure that only authorized individuals can access this information by setting up access management systems based on need-to-know principles. These accesses are also protected by passwords, monitoring measures and controls to detect suspicious activities.

Desjardins also has a code of professional conduct with strict rules governing privacy. All of our employees and consultants are required to submit their annual certification for it. They must also complete regular training and follow security and privacy practices and procedures.

Our physical security measures include surveillance cameras, security guards and access card systems.

Access to information

Access to business information is limited to Desjardins Group employees and consultants who need to access it to perform their duties.

Sharing of business information

We may need to disclose business information to third parties in the normal course of business, to the extent that such disclosure is relevant to the purposes described above. For example, information may be shared with other Desjardins Group entities or with third parties, such as service providers, partners, other financial institutions, credit bureaus, public and private fraud and claims databases, lending institutions, organizations, authorities or courts.

Retention of business information

Business information is usually stored in Canada, but we may use suppliers or partners located outside of the country. If we need to disclose information with these suppliers and partners, Desjardins Group will ask these suppliers and partners to contractually agree to comply with our security and confidentiality standards.

Disposal of business information

We store business information in a secure and confidential manner for as long as it's required for us to meet our legal obligations. These time limits vary depending on

each situation. They must take into account the minimum retention periods required by law and the exhaustion of potential remedies and limitation periods. Business information is therefore kept after the business relationship with Desjardins has ended. Once the retention period has expired, we ensure that the information is deleted in a safe and secure manner, in accordance with applicable best practices.

Business consent

By giving consent, the authorized account signatory or authorized business representative authorizes Desjardins Group to collect, use and disclose the business' information to provide service on a daily basis and meet its legal obligations. This consent will remain in effect for as long as the business maintains a business relationship with a Desjardins Group component.

If the business refuses to allow us to collect certain information, we may not be able to provide the product or service requested or certain benefits and discounts associated with that product or service.

Personal information on business related persons

When we offer products and services to the business, we may need to collect, use and disclose the personal information of related persons, but only to the extent that this information is necessary. This information may concern the business' signatories, individuals who have direct or indirect ownership or control of the business, or its trustees, beneficiaries and settlors.

For example, personal information may be requested to authenticate related persons, confirm eligibility of the business' signatories to act in that capacity, assess the business' eligibility for the requested products and services, meet our legal obligations in terms of financial crime prevention and to prevent fraud, cyber threats and other financial crimes, and ensure sound risk management. We will only collect, use and disclose whatever personal information is necessary to meet these requirements.

Personal information that the business holds about third parties to conduct its activities

We may need to collect personal information that the business holds about third parties. This could include information about the business' employees collected

when the business member or client subscribes to our payroll management services or information about its customers collected when the business uses our accounts receivable management platforms. We may also collect information about the business' guarantors (surety) if they guarantee one of our commitments with you.

Such information is subject to the same security and privacy measures that are applied to the personal information of all our members and clients. Because we place a great deal of importance on confidentiality and privacy, we make sure to implement best practices and comply with applicable privacy laws.

The business' rights with respect to information that we collect

An authorized person may request access to information we have about the business at any time by contacting the caisse / credit union or component that the company deals with or by calling us at 1 888 AFFAIRE (1 888 233-2473).

If you have questions about personal information held by Desjardins, please see our [Desjardins Group's Privacy Policy](#).