



**Technologies Financières Moka inc.
Politique de Confidentialité**

Moka est une plate-forme d'épargne pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers. Nous arrondissons le solde de vos achats et, avec vos dépôts périodiques ou un dépôt unique, nous transférons le tout de votre compte d'épargne à votre compte de placement. Nous vous mettons également en contact avec nos partenaires de confiance qui peuvent vous fournir des conseils et services financiers. Pour vous mettre en contact avec ces partenaires, Moka doit recueillir de vous certains de vos renseignements personnels. Nous nous engageons à protéger vos renseignements car cela fait partie de notre éthique de service et pour honorer votre confiance. Cette politique vous explique:

1. quels renseignements nous recueillons et pourquoi,
2. avec qui nous partageons ces renseignements,
3. comment nous les protégeons.

Cette politique de confidentialité sera mise à jour selon la nécessité. Nous vous encourageons à la revoir de temps en temps.

1. Nous ne recueillons que ce qui est nécessaire pour vous offrir nos services.

Lorsque vous visitez notre site web:

Nous recueillons votre adresse IP, vos choix de pages web, le type de votre navigateur, votre système d'opération et le temps que vous passez sur le site, pour nous permettre d'améliorer votre expérience.

Nous utilisons des témoins ('cookies') pour vous reconnaître lorsque vous revenez sur le site pour éviter l'obligation d'inscrire vos coordonnées à chaque visite.

Quand vous vous inscrivez à Moka:

Nous utilisons des témoins pour reconnaître votre navigateur et ainsi vous donner accès à vos renseignements de compte et vous fournir nos produits et services.

Lorsque vous vous inscrivez à Moka, vous êtes invité à nous fournir des renseignements personnels détaillés. Voici ce que nous devons recueillir de vous et comment nous utilisons ces renseignements:

Nous avons besoin de votre nom, adresse, numéro de téléphone et adresse courriel, pour vous contacter, ouvrir et maintenir votre compte et vous fournir un meilleur service à la clientèle lorsque vous nous contactez.

Nous avons besoin de votre date de naissance, votre numéro de permis de conduire et votre information bancaire, car cette information est requise pour la vérification de crédit, de l'identité et des renseignements financiers, ainsi que pour prévenir la fraude et autres activités non-autorisées;

Nous avons besoin du numéro de votre compte de chèques principal pour y déposer l'arrondi de vos achats et permettre le transfert de toute autre somme autorisée.

Nous avons besoin de votre numéro d'assurance sociale parce que l'Agence canadienne du revenu l'exige pour ce genre de service. Vous pouvez en connaître plus à ce sujet au [IIROC](#).

Nous avons besoin de vos renseignements d'emploi, votre revenu annuel et vos actifs, votre niveau de tolérance au risque et vos connaissances et objectifs financiers pour permettre à nos partenaires de vous fournir des services et avis financiers qui correspondent le mieux à vos besoins actuels.

Nous avons besoin de vos données de transactions afin de calculer l'arrondi ainsi que de comprendre vos besoins en vue de la réalisation de vos objectifs financiers et pour vous fournir de meilleurs conseils financiers et de l'information publicitaire selon votre situation personnelle.

Nous devons recueillir de l'information sur le rendement de vos investissements sur la plateforme Moka afin de vous fournir les rapports exigés par la loi.

Nous devons recueillir votre historique de transactions, votre emplacement, vos données démographiques, votre activité sur les médias sociaux et vos recherches sur Internet pour vous fournir de bons conseils financiers et de l'information publicitaire qui correspondent à vos intérêts et opportunités uniques.

Si vous choisissez de lier votre compte Moka à des réseaux sociaux ou à des applis et extensions sociales:

Nous aurons accès aux données associées à vos comptes de réseaux sociaux et nous pourrions utiliser de tels renseignements pour vous envoyer de l'information publicitaire qui pourrait paraître sur les réseaux sociaux de tierces parties, les applis ou extensions sociales.

Si vous décidez de référer une autre personne au programme Moka:

Nous contacterons les individus que vous choisirez de référer à Moka. Veuillez-vous assurer que vous référez seulement des personnes qui reçoivent déjà des communications de votre part.

En ce qui concerne l'information que nous vous transmettons:

De temps en autre nous pourrions vous informer de promotions et solutions financières en fonction de vos intérêts et opportunités uniques:

Vos intérêts sont établis sur la base de votre historique de transaction, de données démographiques, d'emplacement, d'activité sur les réseaux sociaux et de recherches sur Internet;

Vos opportunités intéressantes sont déterminées à partir des renseignements et des objectifs que vous aurez définis lors de votre inscription à Moka.

2. Nous ne partageons vos renseignements qu'avec nos partenaires que pour leur permettre de vous fournir des services et des conseils financiers

Pour vous assurer le plus grand éventail de services,

Nous partageons vos renseignements personnels avec nos partenaires conseillers financiers et courtiers pour nous permettre de vous fournir le programme Moka de façon efficace;

Nous pourrions soumettre vos renseignements personnels à des tiers partenaires de confiance qui peuvent vous offrir des solutions améliorant votre situation financière;

Nous pourrions partager vos renseignements avec de tiers fournisseurs de services à des fins administratives telles la vérification de l'identité, la technologie, l'analyse de données, le droit et la comptabilité.

Pour rencontrer nos obligations juridiques, nous ne divulguons de l'information qu'aux agences gouvernementales qui démontrent une autorité légitime pour l'obtenir. Cela inclut les rapports fiscaux obligatoires, les rapports obligatoires sur les transactions, et les mandats judiciaires spécifiques.

3. Nous protégeons ce que nous recueillons:

Nous employons des mesures de sécurité physiques (comme des aires d'accès restreint) technologiques (comme le chiffrement et les pare-feu) ainsi qu'administratives, (comme la sélection rigoureuse des employés, des contrôles d'accès à certains dossiers

et par des clauses contractuelles avec nos employés et avec nos partenaires qui maintiennent leurs obligations de confidentialité même après la fin de leur contrat avec nous.)

Concernant nos normes,

Nos mesures de sécurité sont conformes aux meilleures pratiques dans le secteur des services financiers

Si nous étions victimes d'un cyber attaque, vos renseignements seraient protégés par un système de verrouillage qui empêche que les renseignements soient reliés à vous.

Dans tous les cas, nous exigerons de nos sous-contractants et partenaires qu'ils protègent vos renseignements personnels au même niveau haut niveau auquel nous nous sommes engagés.

Si vos renseignements personnels sont hébergés à l'étranger, nous nous assurons par voie de clauses contractuelles que vos renseignements restent protégés au même haut niveau.

Si nous transférons le contrôle de notre entreprise, vos renseignements personnels seront transférés au même niveau élevé de protection.

Nous exigeons que le personnel de nos sous-contractants soient tenus aux mêmes obligations de protection de la confidentialité que notre propre personnel.

4. Nous ne conservons vos renseignements qu'aussi longtemps que vous le voulez

- a. Gardez votre compte actif – nous utiliserons vos renseignements personnels pour arrondir vos achats et déposer le solde et tout autre montant unique à votre compte de placement tout en vous mettant en contact avec nos partenaires qui vous fournissent des conseils et des services financiers;
- b. Rendre votre compte inactif – nous arrêterons d'arrondir vos soldes et tout autre dépôt récurrent préautorisé, mais nous continuerons à utiliser vos renseignements personnels pour vous envoyer des conseils financiers et information publicitaire qui pourraient vous intéresser;
- c. Fermez votre compte – nous supprimerons vos renseignements personnels dès qu'autorisés en vertu des lois applicables à l'information financière.

5. Nous vous assurons l'accès à vos renseignements personnels

Vous pouvez avoir accès à vos renseignements personnels que nous avons recueillis en vous rendant au support@moka.ai.

Si vous trouvez des erreurs dans vos renseignements personnels, nous vous prions de nous en aviser aussitôt que possible et nous les corrigerons.

Si vous avez des questions sur notre façon de recueillir ou protéger vos renseignements personnels, contacter notre Administrateur de la protection des renseignements personnels à support@moka.ai.

Nous prenons au sérieux la vie privée

Protéger vos renseignements nous importe autant qu'à vous.