

J.P. Morgan – Canada Privacy Notice

We take steps to maintain the accuracy and confidentiality of your personal information, and to protect your privacy. This Privacy Policy, together with applicable legislation, governs our actions as they relate to the handling of personal information in connection with our businesses in Canada. In this Privacy Policy, “you”, “your”, “yourself” shall refer to a customer of J.P. Morgan who is an individual (if applicable) or to the individual (employee or officer) of a J.P. Morgan customer who is a legal person. “J.P. Morgan” and “we”, “us”, “our” and “ourselves” shall refer to JPMorgan Chase Bank, N.A. Toronto Branch, J.P. Morgan Chase Bank Canada or J.P. Morgan Securities Canada Inc., as applicable, or their affiliates engaging with Canadian customers (“J.P. Morgan”). The J.P. Morgan entity that is accountable for your personal information is the entity that you or the customer has a contract with. This Privacy Policy does not apply to information that is not personal information under applicable legislation.

By submitting personal information to J.P. Morgan, you: (i) agree that we may collect, use and disclose personal information in accordance with this Privacy Policy, otherwise with your consent or as permitted or required by law; and (ii) acknowledge and consent that we may retain service providers (including affiliates acting in this capacity) to perform certain services on our behalf and that in the event that a service provider is located outside Canada, personal information may be processed and stored outside Canada and that governments, courts, national security, law enforcement or regulatory agencies in those countries may be able to obtain disclosure of personal information under the laws of those countries.

You may direct any questions or enquiries with respect to this Privacy Policy or about J.P. Morgan’s privacy practices by contacting:

Privacy Officer
J.P. Morgan
Suite 4500, TD Bank Tower
66 Wellington Street West
Toronto, Ontario M5K 1E7
[E-mail: canada.privacy@jpmorgan.com](mailto:canada.privacy@jpmorgan.com)

Any questions, concerns or complaints regarding J.P. Morgan’s privacy policy and practices, should first be directed to the above address where it will be reviewed. If the concern or complaint is justified, J.P. Morgan will correct the situation and, if applicable, will revise its policies and procedures related to that matter. If you would like to request access to, or correction of, your personal information, or would like to withdraw your consent to our processing of your personal information, please write to us at the address above. These rights are subject to applicable legal restrictions, and we may take reasonable steps to verify your identity before responding.

Personal Information – Definition

Personal Information means information about an identifiable individual, as more particularly defined in applicable privacy legislation. Personal information does not include aggregate information that cannot be associated with a specific individual, and in certain jurisdictions, it may also exclude business contact information.

Types of Personal Information Collected

The types of personal information collected will depend on your relationship with us, but may include the following:

- Name
- Address and contact information
- Date of Birth
- Identity verification information and documents (such as a copy of your government issued identity document)
- Ownership information concerning a legal entity
- Social insurance numbers and wire transfer instructions
- Account information including balances and transaction history

J.P. Morgan will use reasonable efforts to ensure that the personal information that it holds is as accurate, complete and current as necessary to fulfill the purposes for which it will be used.

Use of Personal Information

J.P. Morgan uses personal information as follows:

- to administer and service our business relationship with you and to provide you with requested products and services;
- to conduct our customer due diligence and verification processes;
- to enforce your obligations under your agreements with J.P. Morgan;
- to perform a credit investigation which allows J.P. Morgan to determine your financial status by collecting financial information from credit reporting agencies or credit bureaus;
- to offer you additional products and services that may be of interest to you;
- to investigate suspicious activities, including sanctions or transaction screening purposes, in relation to the customer account;
- to prevent or investigate crime, fraud or any malpractice, including the prevention of terrorism, money laundering and corruption;
- to improve and develop products or services, including but not limited to using data analytics;
- for compliance with any legal, regulatory or tax requirements or tax reporting or any industry standard, code of practice or internal policies;
- to establish, exercise or defend claims, enforce legal rights, or satisfy legal obligations;
- for other purposes as required or permitted by law; and

- otherwise with your consent.

Disclosure of Personal Information

To Provide Services. J.P. Morgan discloses personal information to outside organizations, such as other financial institutions, clearing houses, organisations that operate channels and networks that facilitate payments and to counterparties to transactions with you, as necessary to provide the services you have requested.

Affiliates and Third Party Contractors. J.P. Morgan may transfer personal information it has collected in accordance with this Privacy Policy with certain affiliates who provide services to J.P. Morgan in connection with the purposes set out in this Privacy Policy provided that the personal information is required for such purposes. J.P. Morgan may also transfer personal information to outside agents, mandataries or service providers that perform services on our behalf and to J.P. Morgan's professional advisors, auditors or public accountants. Our contracts with such third parties and affiliates require that (i) any information that we provide to them is held strictly confidential; and (ii) any information provided to them may be used solely for the purposes of providing the services that they have been contracted with to provide. Many of our affiliates and outside agents, mandataries and service providers are located outside Canada.

Business Transactions. Your personal information may be used by J.P. Morgan or disclosed to third parties, in connection with the actual or potential sale, assignment, financing, insuring, securitization or other disposal of all or part of our business or assets, or in the event of a contemplated or actual fundamental restructuring of our business such as a reorganization, merger, acquisition or amalgamation, to determine whether to proceed with such transaction, to fulfill reporting or inspection requirements, or to complete the transaction. Our successors or assigns may collect, use or disclose your personal information for substantially the same purposes as described in this Privacy Policy.

Other. We may disclose your personal information as necessary to meet legal, regulatory, insurance, audit, and security requirements, and otherwise with your consent or as permitted or required by law.

Consent

J.P. Morgan typically seeks consent to the collection, use and disclosure of personal information at the time that the information is obtained. We may obtain personal information when an application is completed or an agreement signed in order to receive products or services from J.P. Morgan. Other information may be obtained when you change the nature of products or services you receive or otherwise when you have the need to contact J.P. Morgan. Personal information may be obtained from you in person, over the phone or through e-mail, regular mail or facsimile correspondence. In some cases we may collect personal information from a third party, in which case we require the third party to represent that they have consent to provide the personal information to us for the purposes described in this Privacy Policy or otherwise at the time of collection.

In addition, contractual terms may apply to the collection, use and disclosure of your personal information. Your execution of any agreement containing such contractual terms constitutes your written consent to such collection, use and disclosure in accordance with its terms.

You may withdraw your consent at any time (subject to legal or contractual restrictions and reasonable notice) by contacting J.P. Morgan as described above. However, if you withdraw your consent to certain collections, uses or disclosures of your personal information, J.P. Morgan may be unable to provide services.

Retention of Information

J.P. Morgan retains your personal information as long as necessary for the fulfillment of the purposes for which it was collected, subject to reasonable legal limitation periods, statutory or regulatory retention requirements and legitimate business requirements. J.P. Morgan will use reasonable efforts to ensure that personal information which is no longer required by J.P. Morgan will be disposed of or destroyed in a secure manner.

Security Measures

J.P. Morgan may store your personal information in an electronic file or a physical file. J.P. Morgan has implemented reasonable technological, organizational and physical security measures designed to protect your personal information from unauthorized access, improper use, and accidental destruction or loss. The physical file containing your personal information will be stored at J.P. Morgan's premises, or if required, at an offsite storage facility. The electronic file containing your personal information will be stored on a secure network. Authorized employees, mandataries and agents of J.P. Morgan who have a legitimate purpose for accessing the information and require it in the course of their duties will have access to your personal information. There is restricted access to J.P. Morgan's offices and to the computer server rooms.

J.P. Morgan employees, as a condition of their employment, are required to comply with confidentiality, customer privacy and security obligations. J.P. Morgan employees are also trained on the importance of privacy and maintaining the confidentiality of personal information.

From time to time, J.P. Morgan reviews and updates its security measures in an effort to protect information in the most effective manner possible.

Amending this Privacy Policy

J.P. Morgan reserves the right to amend this Privacy Policy, along with any related provisions from time to time. If we materially change our privacy policies, we will take reasonable measures to notify you of these changes. If you are concerned about how your personal information is used or disclosed, you should check back at our website periodically or contact us as described above to obtain a current copy of our Privacy Policy. This Privacy Policy was last updated in August 2025.

J.P. Morgan – Avis de confidentialité du Canada

Nous prenons des mesures pour maintenir l'exactitude et la confidentialité de vos renseignements personnels et pour protéger votre vie privée. La présente politique de confidentialité, ainsi que la législation applicable, régissent nos actions en ce qui concerne le traitement des renseignements personnels dans le cadre de nos activités au Canada. Dans la présente politique de confidentialité, « vous », « votre », « vous-même » fait référence à un client de J.P. Morgan qui est un particulier (le cas échéant) ou le particulier (employé ou dirigeant) d'un client de J.P. Morgan qui est une personne morale. « J.P. Morgan », « nous », « notre » et « nous-mêmes » désignent JPMorgan Chase Bank, N.A. Succursale de Toronto, J.P. Morgan Chase Bank Canada ou J.P. Morgan Securities Canada Inc., selon le cas, ou ses sociétés affiliées qui interagissent avec des clients canadiens (« J.P. Morgan »). L'entité J.P. Morgan responsable de vos renseignements personnels est celle avec laquelle vous ou le client avez un contrat. La présente politique de confidentialité ne s'applique pas considérés comme des renseignements personnels en vertu de la législation applicable.

En soumettant des renseignements personnels à J.P. Morgan, vous : (i) acceptez que nous puissions recueillir, utiliser et divulguer des renseignements personnels conformément à la présente politique de confidentialité, autrement avec votre consentement ou tel que permis ou requis par la loi; et (ii) reconnaissez et consentez que nous puissions retenir les services de fournisseurs de services (y compris les sociétés affiliées agissant à ce titre) pour fournir certains services en notre nom et que, dans le cas où un fournisseur de services est situé à l'extérieur du Canada, les renseignements personnels peuvent être traités et stockés à l'extérieur du Canada et que les gouvernements, les tribunaux, les autorités desécurité nationale, les organismes d'application de la loi ou les organismes de réglementation de ces pays peuvent être en mesure d'obtenir la divulgation de renseignements personnels en vertu des lois de ces pays.

Vous pouvez adresser toute question ou demande de renseignements concernant la présente politique de confidentialité ou au sujet des pratiques de J.P. Morgan en matière de protection de la vie privée en communiquant avec :

Responsable de la protection de la vie privée

Privacy Officer
J.P. Morgan
Suite 4500, TD Bank Tower
66 Wellington Street West
Toronto, Ontario M5K 1E7
[E-mail: canada.privacy@jpmorgan.com](mailto:canada.privacy@jpmorgan.com)

Toute question, préoccupation ou plainte concernant la politique et les pratiques de confidentialité de J.P. Morgan doit d'abord être adressée à l'adresse ci-dessus, où elle sera examinée. Si la préoccupation ou la plainte est justifiée, J.P. Morgan corrigera la situation et, le cas échéant, révisera ses politiques et procédures à cet égard. Si vous souhaitez demander l'accès ou la correction de vos renseignements personnels, ou si vous souhaitez retirer votre consentement au traitement de

vos renseignements personnels, veuillez nous écrire à l'adresse ci-dessus. Ces droits sont assujettis aux restrictions légales applicables, et nous pouvons prendre des mesures raisonnables pour vérifier votre identité avant de répondre.

Renseignements personnels – Définition

Les renseignements personnels désignent les informations concernant une personne identifiable, telles que définies plus particulièrement dans la législation applicable en matière de protection de la vie privée. Les renseignements personnels ne comprennent pas les renseignements agrégés qui ne peuvent pas être associés à une personne en particulier et, dans certaines juridictions, ils peuvent également exclure les coordonnées professionnelles.

Types de renseignements personnels recueillis

Les types de renseignements personnels recueillis dépendront de votre relation avec nous, mais peuvent inclure les éléments suivants :

- Nom
- Adresse et coordonnées
- Date de naissance
- Renseignements et documents de vérification de l'identité (comme une copie de votre pièce d'identité délivrée par le gouvernement)
- Renseignements sur la propriété d'une personne morale
- Numéro d'assurance sociale et instructions de virement télégraphique
- Renseignements sur le compte, y compris les soldes et l'historique des transactions

J.P. Morgan déploiera des efforts raisonnables pour s'assurer que les renseignements personnels qu'elle détient sont aussi exacts, complets et à jour que nécessaire pour atteindre les fins pour lesquelles ils seront utilisés.

Utilisation des renseignements personnels

J.P. Morgan utilise les renseignements personnels comme suit:

- pour administrer et entretenir notre relation d'affaires avec vous et pour vous fournir les produits et services demandés;
- mener nos processus de vérification et de diligence raisonnable à la clientèle;
- pour faire respecter vos obligations en vertu de vos ententes avec J.P. Morgan;
- d'effectuer une enquête de crédit qui permet à J.P. Morgan de déterminer votre situation financière en recueillant des renseignements financiers auprès d'agences d'évaluation du crédit;
- pour vous offrir des produits et services supplémentaires susceptibles de vous intéresser;
- pour enquêter sur des activités suspectes, y compris des sanctions ou des fins de filtrage des transactions, en relation avec le compte client;

- pour prévenir ou enquêter sur le crime, la fraude ou toute mauvaise pratique, y compris la prévention du terrorisme, du blanchiment d'argent et de la corruption;
- pour améliorer et développer des produits ou des services, y compris, mais sans s'y limiter, l'utilisation de l'analyse de données;
- pour se conformer aux exigences légales, réglementaires ou fiscales ou à la déclaration fiscale ou à toute norme de l'industrie, code de pratique ou politique interne;
- pour établir, exercer ou défendre des réclamations, faire valoir des droits légaux ou satisfaire à des obligations légales;
- à d'autres fins requises ou permises par la loi;
- ou autrement avec votre consentement.

Divulgence de renseignements personnels

Pour fournir des services. J.P. Morgan divulgue des renseignements personnels à des organisations externes, telles que d'autres institutions financières, des chambres de compensation, des organisations qui exploitent des canaux et des réseaux qui facilitent les paiements et à des contreparties à des transactions avec vous, au besoin pour fournir les services que vous avez demandés.

Sociétés affiliées et tiers entrepreneurs. J.P. Morgan peut transférer les renseignements personnels recueillis conformément à la présente politique de confidentialité avec certaines sociétés affiliées qui fournissent des services à J.P. Morgan dans le cadre des fins énoncées dans la présente politique de confidentialité, à condition que ces renseignements personnels soient requis à ces fins. J.P. Morgan peut également transférer des renseignements personnels à des agents externes, des mandataires ou des fournisseurs de services qui fournissent des services en notre nom, ainsi qu'aux conseillers professionnels, vérificateurs ou experts-comptables de J.P.Morgan. Nos contrats avec ces tiers et sociétés affiliées exigent que (i) toute information que nous leur fournissons soit strictement confidentielle; et (ii) les renseignements qui leur sont fournis peuvent être utilisés uniquement dans le but de fournir les services pour lesquels ils ont été chargés de fournir. Plusieurs de nos sociétés affiliées et agents externes, mandataires et fournisseurs de services sont situés à l'extérieur du Canada.

Transactions commerciales. Vos renseignements personnels peuvent être utilisés par J.P. Morgan ou divulgués à des tiers, dans le cadre de la vente, de la cession, du financement, de l'assurance, de la titrisation ou de toute autre aliénation réelle ou potentielle de tout ou partie de nos activités ou de nos actifs, ou dans le cas d'une restructuration fondamentale envisagée ou réelle de nos activités, telle qu'une réorganisation, une fusion, une acquisition ou une fusion, afin de déterminer s'il y a lieu de procéder à une telle transaction, pour satisfaire aux exigences en matière de rapports ou d'inspection, ou pour conclure la transaction. Nos successeurs ou ayants droit peuvent recueillir, utiliser ou divulguer vos renseignements personnels aux mêmes fins que celles décrites dans la présente politique de confidentialité.

Autre. Nous pouvons divulguer vos renseignements personnels si nécessaire pour répondre aux exigences légales, réglementaires, d'assurance, d'audit et de sécurité, et autrement avec votre consentement ou si la loi le permet ou l'exige.

Consentement

J.P. Morgan demande généralement le consentement à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation de renseignements personnels au moment où les renseignements sont obtenus. Nous pouvons obtenir des renseignements personnels lorsqu'une demande est remplie ou qu'une entente est signée afin de recevoir des produits ou des services de J.P. Morgan. D'autres renseignements peuvent être obtenus lorsque vous modifiez la nature des produits ou services que vous recevez ou lorsque vous avez besoin de communiquer avec J.P. Morgan. Les renseignements personnels peuvent être obtenus auprès de vous en personne, par téléphone ou par e-mail, courrier postal ou télécopie. Dans certains cas, nous pouvons recueillir des renseignements personnels auprès d'un tiers, auquel cas nous exigeons que le tiers déclare qu'il a consenti à nous fournir les renseignements personnels aux fins décrites dans la présente politique de confidentialité ou autrement au moment de la collecte.

De plus, des conditions contractuelles peuvent s'appliquer à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation de vos renseignements personnels. Votre signature de toute entente contenant ces conditions contractuelles constitue votre consentement écrit à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation conformément à ses modalités.

Vous pouvez retirer votre consentement en tout temps (sous réserve de restrictions légales ou contractuelles et d'un préavis raisonnable) en communiquant avec J.P. Morgan tel que décrit ci-dessus. Toutefois, si vous retirez votre consentement à certaines collectes, utilisations ou communications de vos renseignements personnels, J.P. Morgan pourrait ne pas être en mesure de fournir des services.

Conservation des renseignements

J.P. Morgan conserve vos renseignements personnels aussi longtemps que nécessaire à la réalisation des fins pour lesquelles ils ont été recueillis, sous réserve de délais de prescription légaux raisonnables, d'exigences de conservation légales ou réglementaires et d'exigences commerciales légitimes. J.P. Morgan déploiera des efforts raisonnables pour s'assurer que les renseignements personnels dont J.P. Morgan n'a plus besoin seront éliminés ou détruits de manière sécurisée.

Mesures de sécurité

J.P. Morgan peut stocker vos renseignements personnels dans un fichier électronique ou physique. J.P. Morgan a mis en œuvre des mesures de sécurité technologiques, organisationnelles et physiques raisonnables conçues pour protéger vos renseignements personnels contre l'accès non autorisé, l'utilisation inappropriée, la destruction ou la perte accidentelle. Le dossier physique contenant vos renseignements personnels sera stocké dans les locaux de J.P. Morgan ou, au besoin, dans une installation d'entreposage hors site. Le fichier électronique contenant vos renseignements personnels sera stocké sur un réseau sécurisé. Seuls les employés, mandataires et représentants autorisés de J.P. Morgan ayant un but légitime d'accéder à l'information et en ayant besoin dans l'exercice de ses fonctions auront accès à vos renseignements personnels.

Modification de cette politique de confidentialité

J.P. Morgan se réserve le droit de modifier cette politique de confidentialité, ainsi que toute disposition connexe de temps à autre. Si nous modifions matériellement nos politiques de confidentialité, nous prendrons des mesures raisonnables pour vous en informer. Si vous vous inquiétez de la façon dont vos renseignements personnels sont utilisés ou divulgués, nous vous recommandons de consulter périodiquement sur notre site web ou nous contacter comme décrit ci-dessus pour obtenir une copie à jour de notre politique de confidentialité. Cette politique de confidentialité a été mise à jour pour la dernière fois en août 2025.