

## Access to Basic Banking Services

In order to open an account with UBS Bank (Canada), please speak with one of our Client Advisors who will advise you of the services available.

You can open a bank account in Canada if you meet the requirements that are set out in the *Access to Basic Banking Services Regulations* under the *Bank Act*.

To open an account, you must present two pieces of identification from those listed below, with at least one piece from Part A. Alternatively, you may present only one piece of identification from Part A, if your identity is confirmed by a client in good standing with the bank or by an individual of good standing in the community where the bank is located.

### Acceptable Identification

#### Part A

- A drivers' licence issued in Canada, as permitted to be used for identification purposes under provincial law
- A Canadian passport
- A Certificate of Canadian Citizenship or Certification of Naturalization, in the form of a paper document or card but not a commemorative issue
- A Permanent Resident card or Citizenship and Immigration Canada Form IMM 1000 or IMM 1442
- A birth certificate issued in Canada
- A Social Insurance Number card issued by the Government of Canada
- An Old Age Security card issued by the Government of Canada
- A Certificate of Indian Status issued by the Government of Canada
- A provincial health insurance card, as permitted to be used for identification purposes under provincial law
- A document or card, bearing the individual's photograph and signature, issued by any of the following authorities or their successors:
  - Insurance Corporation of British Columbia
  - Alberta Registries
  - Saskatchewan Government Insurance

- Department of Service Nova Scotia and Municipal Relations
- Department of Transportation and Public Works of the Province of Prince Edward Island
- Service New Brunswick
- Department of Government Services and Lands of the Province of Newfoundland and Labrador
- Department of Transportation of the Northwest Territories
- Department of Community Government and Transportation of the Territory of Nunavut

#### Part B

- An employee identity card, issued by an employer that is well known in the community, bearing the individual's photograph
- A bank or automated banking machine or client card issued by a member of the Canadian Payments Association in the name of, or bearing the name of, the individual and bearing the individual's signature
- A credit card, issued by a member of the Canadian Payments Association in the name of, or bearing the name of, the individual and bearing the individual's signature
- A Canadian National Institute for the Blind (CNIB) client card bearing the individual's photograph and signature
- A foreign passport

### Additional identification

Additional identification containing photograph and signature may be required if bank staff have reason to question your identity as presented. If the identification presented to open the account does not contain your name, date of birth, address and occupation, the bank may request and you must provide that information, except where you do not have an address or are not employed.

### Cashing cheques for non-customers

If you do not have an account or a credit card with a bank, you can cash federal government cheques to a maximum value of \$1,500 at that bank if you can provide:

- two pieces of identification from those set out in Part A and B above; or
- one piece from Part A or B:
  - i) if it bears your signature and photograph; or
  - ii) together with confirmation of your identity by a client in good standing with that bank or by an individual in good standing in the community where the bank is located.

Banks are not required to cash a cheque if:

- there is evidence that the cheque has been altered in some way or is counterfeit;
- the cheque is not an item that will be accepted under the Canadian Payments Association rules; or
- the bank believes there has been illegal or fraudulent activity involved.

If we cannot cash the cheque, we will advise you in writing.

If you have a complaint relating to the matters dealt with in this notice, you may contact:

Director, Compliance and Industry Relations  
Financial Consumer Agency of Canada  
427 Laurier Avenue West, 6<sup>th</sup> Floor  
Ottawa, Ontario  
K1R 1B9  
Tel: 1-866-461-3222  
Website: [www.fcac-acfc.gc.ca](http://www.fcac-acfc.gc.ca)

## Accès aux services bancaires de base

Pour ouvrir un compte auprès de la Banque UBS (Canada), veuillez prendre contact avec nos conseillers à la clientèle, qui vous présenteront les différents services disponibles.

Vous pouvez ouvrir un compte bancaire au Canada si vous respectez les exigences du *Règlement sur l'accès aux services bancaires de base* de la *Loi sur les banques*.

Pour ouvrir un compte, vous devez présenter deux pièces d'identité énumérées ci-après, dont au moins une figurant dans la Partie A. Vous pouvez aussi ne présenter qu'une pièce d'identité de la Partie A si votre identité est confirmée par un client jugé digne de confiance par la banque ou par une personne jouissant d'une bonne réputation dans la collectivité où la banque est située.

### Pièces d'identité valables

#### Partie A

- Permis de conduire émis au Canada, si la loi provinciale en permet l'utilisation à des fins d'identification.
- Passeport canadien
- Certificat de citoyenneté canadienne ou de naturalisation, sous forme de document ou de carte, mais pas non d'émission commémorative
- Carte de résident permanent et Formulaire IMM 1000 ou IMM 1442 d'Immigration Canada.
- Certificat de naissance émis au Canada
- Carte d'assurance sociale émise par le gouvernement du Canada
- Carte de la sécurité de la vieillesse émise par le gouvernement du Canada
- Certificat de statut d'Indien émis par le gouvernement du Canada
- Carte d'assurance-maladie provinciale, si la loi provinciale en permet l'utilisation à des fins d'identification.
- Document ou carte avec photographie et signature émis par l'une des autorités suivantes ou par leurs successeurs:
  - Insurance Corporation of British Columbia
  - Alberta Registries
  - Saskatchewan Government Insurance

- Department of Service Nova Scotia and Municipal Relations
- Department of Transportation and Public Works of the Province of Prince Edward Island
- Service New Brunswick
- Department of Government Services and Lands of the Province of Newfoundland and Labrador
- Department of Transportation of the Northwest Territories
- Department of Community Government and Transportation of the Territory of Nunavut

#### Partie B

- Carte d'identité avec photo émise par un employeur connu de la collectivité
- Carte bancaire, carte de GAB ou carte de client émise par une institution membre de l'Association canadienne des paiements au nom du particulier et portant sa signature
- Carte de crédit émise par une institution membre de l'Association canadienne des paiements au nom du particulier et portant sa signature
- Carte de client de l'Institut national canadien pour les aveugles, avec photo et signature du particulier
- Passeport étranger

### Pièces d'identité supplémentaires

Le personnel de la banque peut exiger d'autres pièces d'identité avec photo et signature s'il a des raisons de douter des pièces d'identité présentées. Si votre nom, votre date de naissance, votre adresse et votre emploi ne figurent pas sur les pièces d'identité présentées, la banque peut vous demander cette information et vous devez la lui fournir, sauf si vous n'avez pas d'adresse ou si vous êtes sans emploi.

### Encaissement des chèques d'une personne qui n'est pas cliente de la banque

Si vous ne possédez pas de compte bancaire ni de carte de crédit, vous pouvez encaisser des chèques du gouvernement fédéral jusqu'à un maximum de 1500\$ dans une banque si vous pouvez fournir:

- deux pièces d'identité énumérées dans les Parties A et B ci-dessus; ou
- une pièce d'identité figurant dans la Partie A ou B:
  - iii) si elle porte votre signature et votre photographie; ou
  - iv) accompagnée d'une confirmation de votre identité par un client jugé digne de confiance par cette banque ou par une personne jouissant d'une bonne réputation dans la collectivité où la banque est située.

Les banques ne sont pas tenues d'encaisser un chèque si:

- il existe des preuves de modification ou de contrefaçon du chèque;
- le chèque n'est pas un article acceptable en vertu des règles de l'Association canadienne des paiements;
- la banque estime qu'une activité illégale ou frauduleuse est en cause.

Si nous ne pouvons encaisser le chèque, nous vous en aviserons par écrit.

Si vous souhaitez formuler une réclamation concernant les sujets abordés dans cette note, veuillez contacter:

Direction de la conformité et des relations avec l'industrie  
Agence de la consommation en matière financière du Canada  
427, avenue Laurier Ouest, 6<sup>e</sup> étage  
Ottawa, Ontario  
K1R 1B9  
Tel: 1-866-461-3222  
Website: [www.fcac-acfc.gc.ca](http://www.fcac-acfc.gc.ca)