BANQUE NATIONALE

Processus en 3 étapes – Application papier

Rappel – Campagne REER 2023 - 2024

Dates de la campagne : 1er novembre 2023 au 1er mars 2024

Déboursé date future

> Date du déboursé doit être entre le 1er novembre 2023 et le 21 février 2024
> Date limite pour soumettre une demande avec un déboursé futur : 12 février 2024
> Disponible pour le taux variable seulement

Processus simplifié

> Montant du prêt REER entre 1 000 $ et 25 000 $; **et**
> Terme maximal de 24 mois; **et**
> La réponse à toutes les questions « Renseignements supplémentaires relatifs aux demandeurs » de la Demande de crédit REER est « NON ».

Rôle du conseiller

Étape 1 – Remplir la demande de prêt REER avec les demandeurs

1. Remplir le formulaire Demande de crédit REER et l'annexe à la demande de crédit
2. Remplir le formulaire Déclaration du coût d'emprunt
3. Authentifier une pièce d'identité avec photo émise par un gouvernement fédéral, provincial ou territorial (originale et en vigueur). Lorsque le client ne peut pas fournir une pièce d'identité avec photo émise par un gouvernement, l'identification peut être faite au moyen du processus double. Pour plus de détails, veuillez vous référer au Guide du conseiller.
4. Obtenir la signature des demandeurs sur la Demande de crédit
5. Signer la Demande de crédit à titre de témoin
6. Remettre une copie de la Demande de crédit et de la Déclaration du coût d'emprunt aux demandeurs

Étape 2 – Documents requis

Vous trouverez ci-dessous les documents requis pour soumettre une demande à la Banque. Pour plus de détails, veuillez vous référer au Guide du conseiller.

Important : Les conseillers qui présentent une demande en leur propre nom ou au nom d'un membre de leur famille qui habite à la même adresse ne peuvent pas vérifier eux-mêmes leur identité, inscrire leurs renseignements d'identification dans la demande, ni agir comme témoin à l'égard de la demande. La demande doit être signée par une autre personne autorisée qui confirme ainsi avoir vu les documents originaux et avoir été témoin de la signature de la demande par le demandeur

Type 1 - Processus simplifié

1. **Demande de crédit REER et l'annexe à la demande de crédit**
2. **Spécimen de chèque personnalisé**

Type 2 - Processus complet

1. **Demande de crédit REER et l'annexe à la demande de crédit**
2. **Spécimen de chèque personnalisé**
3. **Bilan (2e page de la Demande de crédit)**
4. **Preuves de revenus et d'actifs**

BANQUE NATIONALE

Processus en 3 étapes – Application papier

Étape 3 – Soumission du dossier par télécopieur

1. Télécopier les documents requis à la Banque au **1 888 307-2997**
2. Expédier tous les originaux à la Banque (à la suite de l'obtention de la décision de crédit et de la confirmation de la conformité des documents) à l'adresse suivante :

   Banque Nationale (transit 1000-1)
   500 Place d'Armes, 22e étage, Montréal (Qc) H2Y 2W3

Rôle de la Banque

> Vérifier la conformité et procéder à l'évaluation de crédit
> Vous communiquer la décision de crédit
> contacter le client pour faire signer une demande de crédit et une déclaration du coût d'emprunt qui correspond au produit qui sera déboursé
> Procéder au débours du prêt et transférer les fonds au compte en fidéicommis de votre siège social
> Expédier le rapport des débours à votre siège social