

LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT ET LE FINANCEMENT DES ACTIVITÉS TERRORISTES

Aide mémoire

Voici la liste des vérifications que vous devez effectuer en lien avec l'offre de produits visés et les services qui y sont associés. Les produits visés sont les suivants :

Produits ciblés

- | | |
|--|---|
| ☐ Assurance vie universelle (VU) | ☐ Épargne non enregistrée offerte en lien avec les comptes institutionnels |
| ☐ RENE | ☐ Épargne collective non enregistrée |
| ☐ Régime non enregistré | ☐ Prêt hypothécaire multi résidentiel |
| ☐ Rente non enregistrée | ☐ Prêt immigrant investisseur |
| ☐ Compte d'épargne à intérêt élevé (« CÉIÉ ») | |



Étape 1 : Bien connaître le client ou le bénéficiaire

Déterminer le statut (individu ou entité)

- ☐ Individu
- ☐ Société par actions
- ☐ Entité autre : association, société de personnes, syndicat, etc.
- ☐ Fiducie
- ☐ Fiducie à participation multiple ou cotée en bourse
- ☐ Succession
- ☐ Organisme de bienfaisance



Étape 2 : Vérifier l'identité

Déterminer à quel moment se fait la vérification

- ☐ Dans les 30 jours suivant l'achat d'un produit VU/RENE/régime ou rente non enregistrée
- ☐ Ouverture d'un compte CÉIÉ
- ☐ Ouverture d'un prêt
- ☐ Ouverture d'un compte en épargne collective non enregistré
- ☐ Avant tout paiement ≥ 10 000 \$ à un bénéficiaire

Déterminer par quel moyen se fait la vérification

- ☐ **Document d'identité avec photo** (en personne)
- ☐ **Dossier de crédit** (si la personne est absente ou sans pièce photo)
- ☐ **Processus double** (deux sources fiables)
- ☐ **Mandataire** (certains prêts)

Liste des informations que vous devez obtenir - Individu

- ☐ Nom
- ☐ Adresse
- ☐ Date de naissance
- ☐ Occupation détaillée (titre, domaine d'activité, employeur, statut (salarié, autonome, propriétaire))
- ☐ Objet de la relation d'affaires (raison du produit choisi)
- ☐ Date de la vérification de l'identité
- ☐ Type de document utilisé pour la vérification d'identité
- ☐ Numéro de compte ou référence du document utilisé
- ☐ Territoire et pays de délivrance du document utilisé (si applicable)
- ☐ Date d'expiration du document utilisé (si applicable)

Liste des informations que vous devez obtenir - Entité

- ☐ Nom complet
- ☐ Numéro de constitution et juridiction de l'immatriculation (si applicable)
- ☐ Adresse
- ☐ Noms des administrateurs ou associés
- ☐ Signataires autorisés
- ☐ Résolution donnant le pouvoir de signature (si applicable)
- ☐ Bénéficiaires effectifs ultimes
- ☐ Description de la structure
- ☐ Objet de la relation d'affaires (raison du produit choisi)
- ☐ Domaine d'activité
- ☐ Document confirmant l'exactitude des renseignements



Étape 3 : Déterminer la présence d'un tiers

Un tiers est une personne autre que le client qui donne des instructions, effectue des paiements ou a accès à la valeur du contrat.

- ☐ Aucun tiers (passer à l'étape 4)

Liste des informations que vous devez obtenir - Tiers individu

- ☐ Nom
- ☐ Adresse
- ☐ Téléphone
- ☐ Lien avec le client
- ☐ Date de naissance
- ☐ Profession

Liste des informations que vous devez obtenir - Tiers entité

- ☐ Nom
- ☐ Adresse
- ☐ Téléphone
- ☐ Lien avec le client
- ☐ Domaine d'activité
- ☐ Numéro d'entreprise (ou de constitution) et lieu de délivrance de son certificat de constitution

Étape 4 : Déterminer le statut de personne politiquement vulnérable (PPV) / Dirigeant d'une organisation internationale (DOI)

- Une PPV est une personne occupant (ou ayant occupé) une fonction publique importante, au Canada ou à l'étranger.
- Un DOI est une personne qui occupe un poste de direction au sein d'une organisation internationale (ex: ONU, OTAN, UNESCO, etc.).

Déterminer le statut PPV/DOI dans les situations suivantes:

- ☐ Versement forfaitaire ≥ 100 000 \$ (assurance vie universelle, RENE, régime non enregistré, rente non enregistrée)
- ☐ Prestation au bénéficiaire ≥ 100 000 \$
- ☐ Ouverture d'un compte d'épargne collective non enregistrée
- ☐ Ouverture ou renouvellement d'un prêt hypothécaire multi résidentiel
- ☐ Ouverture d'un prêt immigrant investisseur

Vérifier les catégories de personnes

- ☐ Aucun PPV ou DOI (passer à l'étape 5)
- ☐ NPV (PPV nationale)
- ☐ ÉPV (PPV étrangère)
- ☐ DOI (dirigeant d'une organisation internationale)
- ☐ Membres de la famille d'une PPV ou DOI
- ☐ Personnes étroitement associées à une PPV ou DOI

Liste des informations à obtenir

- ☐ Nom
- ☐ Poste ou fonction
- ☐ Organisation
- ☐ Période durant laquelle le poste est occupé
- ☐ Pays où le poste est occupé
- ☐ Date de la détermination
- ☐ Origine des fonds
- ☐ Origine de la richesse

Étape 5 : Détecter les profils à risque

La détection des profils à risque est fondée sur les caractéristiques liées aux informations consignées au dossier de renseignements tenu sur un individu ou une entité. Identifier si l'un ou plusieurs de ces facteurs de risque sont présents:

- ☐ Aucun facteur de risque détecté
- ☐ Vérification de l'identité incomplète ou non conforme
- ☐ Domaines d'activité ou profession à risque
- ☐ Structure complexe de propriété ou de contrôle d'une entité
- ☐ Détermination des tiers
- ☐ PPV/DOI
- ☐ Juridictions à risque (liste noire/grise)

Si un risque est identifié ou s'il manque des informations malgré les suivis

- ☐ **Aviser sans délai la Direction conformité opérationnelle (DCO).** Ne pas communiquer l'information au client, bénéficiaire ou tiers et rien inscrire au dossier client.



Étape 6 : Détecter les opérations douteuses (OD)

Les indicateurs sont des signaux d'alarme potentiels qui pourraient déclencher des soupçons, provoquer un sentiment de malaise, ou indiquer que quelque chose peut être inhabituel en l'absence d'une explication raisonnable. Identifier si l'un ou plusieurs de ces indicateurs sont présents (cette liste n'est pas exhaustive, veuillez vous référer au document de référence au besoin):

Identifier les indicateurs

- ☐ Aucun indicateur détecté
- ☐ Généraux: plusieurs comptes bancaires, antécédents criminels
- ☐ Comportement du client : refus de fournir certains renseignements, présence d'un tiers sans lien avec le client
- ☐ Produits d'assurance individuelle : annulation d'une police d'assurance vie sans explication raisonnable après qu'un paiement initial ait été effectué, le produit d'assurance ne correspond pas au profil du client
- ☐ Produits d'épargne : plusieurs paiements sont effectués dans un compte par plusieurs personnes ou entités différentes du preneur/de l'investisseur
- ☐ Produits de financement : remboursement soudain d'un prêt en souffrance
- ☐ Épargne collective : tentative d'achat de titres de placement en payant comptant

Si un indicateur est identifié ou s'il manque des informations malgré les suivis

- ☐ **Aviser sans délai la Direction conformité opérationnelle (DCO).** Ne pas communiquer l'information au client, bénéficiaire ou tiers et ne rien inscrire au dossier client.

Pour plus d'informations, veuillez consulter le document de référence de la formation sur la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes.