

**Vous êtes tenus de remplir le présent formulaire au moins tous les deux ans et de le tenir en dossier pendant cinq ans.**

**Date :** .....

**Bureau :** .....

**Rempli par :** .....

**Vérifié par :** (signature du courtier) ..... (Date) .....

**Souvent Parfois Rarement Jamais S/O Ne sais pas**

**Veillez préciser si votre bureau de courtage offre l'un des services suivants :**

Offrez-vous des services qui rendent la vérification de l'identité du client difficile à effectuer ?						
Offrez-vous des services de paiements électroniques ?						
Offrez-vous des services de transferts de fonds (nationaux et internationaux) ?						

**Précisez si vous faites affaire avec des clients ou offrez des produits ou services qui se trouvent dans les emplacements géographiques suivants :**

Les propriétés de vos clients sont-elles situées dans un quartier où le taux de criminalité est reconnu comme étant élevé ?						
Vous ou votre client effectuez-vous des activités dans les pays suivants ?						
<ul style="list-style-type: none"> <li>un pays faisant l'objet de sanctions, d'embargos ou de mesures de même nature à la demande, par exemple, des Nations unies (ONU) ou, dans certaines circonstances, de sanctions ou de mesures semblables à celles de l'ONU, mais qui ne sont pas reconnues mondialement; (Prière de lire les renseignements accessibles aux adresses URL #1 et #2 à la page 2)</li> </ul>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>un pays ciblé à titre de paradis bancaire; (Prière de lire les renseignements accessibles aux adresses URL #3 et #4 à la page 2)</li> </ul>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>un pays ciblé par le Groupe d'action financière (GAFI) comme ne coopérant pas à la lutte contre le blanchiment d'argent ou faisant l'objet d'une déclaration. Vous pouvez consulter la liste des pays et territoires non coopératifs sur le site Web du GAFI. (Prière de lire les renseignements à l'adresse URL #5 à la page 2).</li> </ul>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>un pays qui, selon des sources fiables :                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- ne possède pas de lois et de règlements appropriés pour la lutte contre le blanchiment d'argent;</li> <li>- finance ou appuie des activités terroristes;</li> <li>- affiche des niveaux importants de corruption ou d'autres activités criminelles.</li> </ul>                             (Prière de lire les renseignements accessibles aux adresses URL #6 - 9 à la page 2)                         </li> </ul>						

**Veillez indiquer si une des situations suivantes concerne des personnes clientes :**

Avez-vous effectué des transactions successives à l'égard de la même propriété au cours d'une courte période de temps ?						
Les activités de votre client reposent lourdement sur les opérations en espèces ?						
Effectuez-vous des transactions comportant de multiples dépôts en espèces ?						
Les activités de votre client génèrent-elles des sommes importantes en espèces pour des activités qui, normalement, ne reposent pas si lourdement sur les opérations en espèces ?						
Votre client utilise-t-il des intermédiaires (comme des personnes morales, des fiducies, des fondations, des partenariats) ou toute autre structure qui semble inhabituelle, complexe ou inutile dans le cadre de ses activités ?						

	Souvent	Parfois	Rarement	Jamais	S/O	Ne sais pas
<b>Veillez indiquer si une des situations suivantes concerne des personnes clientes :</b>						
Vos clients résident-ils à l'étranger, ou avez-vous des clients qui résident à l'étranger ?						
Avez-vous identifié des clients qui se sont livrés à des activités correspondant aux indices repérés pour les opérations douteuses (Ligne directrice 2) ?						
A-t-on recours à des tierces parties (par ex. des fiducies) pour masquer le propriétaire réel au cours de la transaction ?						
Vos clients agissent-ils à titre d'intermédiaires ?						
Le client utilise-t-il des intermédiaires qui ne font l'objet d'aucune supervision ?						
Traitez-vous avec des cessions de contrats juridiquement valables ?						
<b>Veillez indiquer si une des situations suivantes concerne des clients corporatifs ou entreprises clientes :</b>						
Le client est-il un organisme de bienfaisance non enregistré ou un autre type d'organisation « sans but lucratif », non réglementée (qui peut faire affaire sur une base « transfrontalière ») ?						
La structure ou la nature des activités de votre client ou de vos relations avec lui rendent-ils l'identification des véritables propriétaires ou contrôleurs difficile ?						
A-t-on recours à des tierces parties (par ex. des fiducies) pour masquer le propriétaire réel au cours de la transaction ?						
Vos clients agissent-ils à titre d'intermédiaires ?						
Le client utilise-t-il des intermédiaires qui ne font l'objet d'aucune supervision ?						
Traitez-vous avec des cessions de contrats juridiquement valables ?						
<b>Veillez indiquer si une des situations suivantes concerne vos pratiques d'affaires courantes :</b>						
Comptez-vous sur un agent pour effectuer des obligations telles que l'identification du client ?						
L'identification du client se fait-elle autrement qu'en personne ?						
Votre clientèle est-elle surtout une clientèle acquise ?						
Votre clientèle est-elle faite surtout de clients qui vous ont été acheminés ?						
Votre clientèle est-elle faite surtout de nouveaux clients ?						
<p><b>1) ONU :</b>  <a href="http://www.un.org/french/sc/committees/">http://www.un.org/french/sc/committees/</a>  <a href="http://www.international.gc.ca/trade/sanctions-fr.asp">http://www.international.gc.ca/trade/sanctions-fr.asp</a></p> <p><b>2) Canada :</b>  <a href="http://www.un.org/french/documents/cs/resolutions.shtml">http://www.un.org/french/documents/cs/resolutions.shtml</a></p> <p><b>3) OCDE :</b>  <a href="http://www.oecd.org/document/57/0,3343,fr_2649_201185_30578809_1_1_1_1,00.html">http://www.oecd.org/document/57/0,3343,fr_2649_201185_30578809_1_1_1_1,00.html</a></p> <p><b>4) Réseau international d'information sur le blanchiment de l'argent :</b>  <a href="http://www.imolin.org/imolin/finhaeng.html#Map.%20%20Major%20Financial%20Havens">http://www.imolin.org/imolin/finhaeng.html#Map.%20%20Major%20Financial%20Havens</a></p> <p><b>5) GAFI :</b>  <a href="http://www.fatf-gafi.org/findDocument/0,3354,fr_32250379_32235720_1_32247554_1_1_1,00.html">http://www.fatf-gafi.org/findDocument/0,3354,fr_32250379_32235720_1_32247554_1_1_1,00.html</a></p> <p><b>6) GAFI :</b>  <a href="http://www.fatf-gafi.org/pages/0,3417,fr_32250379_32235720_1_1_1_1,00.html">http://www.fatf-gafi.org/pages/0,3417,fr_32250379_32235720_1_1_1_1,00.html</a></p> <p><b>7) MONEYVAL :</b>  <a href="http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/">http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/</a></p> <p><b>8) FMI :</b>  <a href="http://www.imf.org/external/country/index.htm">http://www.imf.org/external/country/index.htm</a> IMoLIN: <a href="https://www.imolin.org/amlid/index.html">https://www.imolin.org/amlid/index.html</a></p> <p><b>9) IMoLIN :</b>  <a href="http://www.imolin.org/amlid/index.html">http://www.imolin.org/amlid/index.html</a></p>						