

# BORDEREAU DE CONFORMITÉ CANAFE

Le bordereau de conformité CANAFE est conçu pour vous aider à évaluer le risque d'infraction à la *Loi canadienne sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes*.

Vous DEVEZ compléter ce document, dès la première occasion où vous êtes tenu de vérifier l'identité d'une personne physique ou morale ; **un bordereau par personne**. La mise en ligne dans *DocEM* est **OBLIGATOIRE** même si aucune transaction n'est réalisée (contrats de courtage achat/vente/location et promesses d'achat/location expirés ou annulés).

Nom du courtier ET n° permis	
Nom de la personne physique	
Statut particulier de la personne	POLITIQUEMENT VULNÉRABLE, DIRIGEANT D'UNE ORGANISATION INTERNATIONALE, NON RÉSIDENT CANADIEN
Source principale de revenus	PROFESSION, ENTREPRISE, PAYS
Nature de la transaction	ACHAT, VENTE, LOCATION, NUMÉRO DE CONTRAT

VRAI FAUX

<b>J'ai confirmé l'identité du client par l'une de ces 4 méthodes : en personne, par processus double, en vidéoconférence ou par le biais d'un mandataire.</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Depuis que je connais le client, je n'ai observé aucune problématique particulière liée à :</b>		
• la vérification d'identité	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• au comportement du client	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• au profil financier de la personne ou de l'entité	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• une activité transactionnelle atypique	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• des opérations structurées sous les exigences de déclaration ou de vérification de l'identité.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• des territoires étrangers	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• l'utilisation de tiers ou de prête-noms	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• au financement d'activités terroristes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Selon moi, le contexte entourant ces observations fournit une explication raisonnable aux problématiques ci-dessus pour lesquelles j'ai répondu NON ?</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Version du 18-FE-2025

Si vous avez coché **au moins une case** dans cette colonne, contactez notre agent de conformité CANAFE **sans délai**, Mme Danielle Gondim au 514.360.3000 #1000



SIGNATURE DU COURTIER

# AIDE-MÉMOIRE

## Exemples de problématiques liées à la vérification d'identité

- Le client refuse de fournir des renseignements, ou fournit des renseignements faux, contradictoires, trompeurs ou substantiellement incorrects.
- Les documents d'identification présentés par le client ne peuvent pas être authentifiés.
- Il y a des incohérences dans les documents d'identification ou les différents éléments d'identification fournis par le client, comme le nom, l'adresse, la date de naissance ou le numéro de téléphone.

## Exemples de problématiques liées au comportement du client

- Le client déclare avoir participé à des activités criminelles.
- Le client fait preuve d'un comportement nerveux.
- Le client réagit de façon défensive face aux questions.
- Le client refuse d'identifier la source des fonds ou fournit des renseignements faux, trompeurs ou substantiellement incorrects.
- Le client ne se préoccupe pas des coûts de l'opération ou des frais plus élevés que d'habitude.

## Exemples de problématiques liées au profil financier de la personne ou de l'entité

- Le client semble vivre au-dessus de ses moyens.
- Valeur ou type d'opération atypique de ce que l'on attend du client.
- Le client utilise plusieurs comptes auprès de plusieurs institutions financières sans raison apparente.
- On soupçonne que des fonds personnels sont utilisés à des fins professionnelles, ou vice-versa.

## Exemples de problématiques basées sur une activité transactionnelle atypique

- Une série de transferts de fonds complexes pour un dépôt qui semblent être une tentative de dissimuler la source des fonds.
- L'opération est inutilement complexe par rapport au but.
- L'opération vise une entité fictive soupçonnée (une entité qui n'a pas de raison économique ou logique d'exister).

## Exemples de problématiques liées à des opérations structurées sous les exigences de déclaration ou de vérification de l'identité.

- Le client semble collaborer avec d'autres pour éviter la vérification de l'identité des clients ou les seuils de déclaration.
- Le client pose des questions qui portent à croire qu'il veut éviter les exigences en matière de déclaration.
- Le client démontre une connaissance des seuils de déclaration.

## Exemples de problématiques liées à des territoires étrangers

- Des opérations avec une personne qui réside dans un territoire étranger considéré comme un risque plus élevé de facilitation du BA/FT, ou avec une entité qui exerce ses activités dans un tel pays.
- Des opérations concernant des pays considérés à haut risque ou non coopératifs par le Groupe d'action financière (GAFI).

## Exemples de problématiques liées à l'utilisation de tiers ou de prête-noms

- Des parties non apparentées sans lien apparent avec le client fournissent un dépôt pour l'opération.
- Le client effectue une opération alors qu'il est accompagné, supervisé ou dirigé par une autre partie.
- Le client semble ou affirme agir au nom d'une autre partie.
- Le client participe une opération douteuse, mais il refuse ou est incapable de répondre aux questions relatives à l'opération.

## Exemples de problématiques liées au financement d'activités terroristes

- Des opérations avec une personne qui réside, ou avec une entité qui exerce ses activités dans certains territoires à risque élevé tels que des lieux situés au milieu ou à proximité d'un conflit armé où opèrent des groupes terroristes ou des lieux qui sont soumis à des contrôles plus faibles du BA/FT.
- La personne ou l'entité déclare ou fait allusion au fait qu'elle appuie l'extrémisme violent ou la radicalisation.
- Le client fournit plusieurs variations de son nom, adresse, numéro de téléphone ou des renseignements d'identification supplémentaires.

## Exemples de problématiques plus spécifiques au domaine immobilier

- Le client vend une propriété à un prix inférieur à la valeur marchande et offre de verser un paiement additionnel « au noir ».
- Le client achète une propriété sans la visiter.
- Le client rachète une propriété qu'il a vendue récemment.
- La propriété change souvent de propriétaires, surtout si ces propriétaires se connaissent ou sont liés entre eux.