



## Formulaire de vérification d'identification

Numéro de prêt: \_\_\_\_\_

Nom du/des client(s): \_\_\_\_\_

Nom de la caution (Si applicable): \_\_\_\_\_

Adresse de la propriété: \_\_\_\_\_

### **ACCORD DE L'AGENT OU LE MANDATAIRE D'IDENTIFICATION**

La vérification peut être effectuée par un agent ou un mandataire d'identification au nom de CMLS Financière. Cet accord écrit doit être conclu et mis en place avant que CMLS Financière puisse demander à l'agent ou au mandataire d'identifier le client en son nom.

#### **À qui de droit**

Afin de remplir ses obligations légales et réglementaires en vertu de la **Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et du financement des activités terroristes** (Canada) et des règlements liés à cette loi (les « règlements »), la CMLS Financière doit prendre certaines mesures pour identifier ses clients ou, dans le cas des sociétés clientes, certains des signataires autorisés de ses clients.

A cet égard, CMLS Financière désigne le soussigné comme agent ou mandataire d'identification dans le seul but d'identifier le client potentiel. L'agent ou le mandataire d'identification accepte par la présente cette nomination et, pour une bonne et valable considération (dont la réception et la suffisance sont reconnues par la présente), l'agent ou le mandataire d'identification accepte d'identifier le client potentiel ou le(s) signataire(s) autorisé(s), selon le cas, au nom de CMLS Financière, conformément au présent accord. Il est entendu que cette nomination concerne uniquement la vérification de l'identité en vertu du Règlement et des termes « agent » et « mandataire » qui y sont utilisés, et ne concerne pas les principes juridiques généraux de l'agence au-delà de ce champ d'application. L'agent ou le mandataire d'identification n'engage légalement CMLS Financière à aucun égard.

L'agent ou le mandataire d'identification reconnaît qu'il ne dispose d'aucun pouvoir discrétionnaire en ce qui concerne l'identification de la personne pour le compte de CMLS Financière et qu'il ne peut déléguer ses responsabilités en vertu des présentes.

L'agent ou le mandataire d'identification accepte d'agir en tant qu'agent d'identification ou mandataire de <société> et certifie que, conformément à la méthode d'identification avec photo émise par le gouvernement, conformément au RDPPF, j'ai soit (sélectionner ce qui est applicable) :

\_\_\_\_\_ **En personne** - Rencontrer personnellement le(s) individu(s) identifié(s) ci-dessus et déterminer l'authenticité de leur document d'identité avec photo délivré par le gouvernement en examinant les caractéristiques du document physique original et ses éléments de sécurité (ou marqueurs, le cas échéant) et s'assurer qu'il est authentique tel que délivré par l'autorité compétente (gouvernement fédéral, provincial, territorial), qu'il est valide (non altéré, non contrefait) et toujours valide (non expiré).

Or,

\_\_\_\_\_ **Pas en personne** - La personne n'a pas été rencontrée physiquement mais a reçu sa pièce d'identité avec photo émise par le gouvernement et :

- évalué son authenticité en utilisant une méthode ou une technologie permettant de comparer ses caractéristiques ou ses dispositifs de sécurité et s'est assuré qu'elle est authentique car elle est délivrée par l'autorité compétente (gouvernement fédéral, provincial ou territorial), qu'elle est valide (non altérée, non contrefaite) et qu'elle est en vigueur (non périmée).

**and**

- Soit : 1) comparer l'image (par exemple, une photo, un selfie) à l'aide d'un logiciel de reconnaissance faciale (voir l'annexe B pour les logiciels acceptables) ou 2) tenir une session de chat vidéo en direct avec la personne et comparer le nom et les caractéristiques de la photo ou de l'image vidéo en direct avec le nom et la photo figurant sur la pièce d'identité authentique avec photo délivrée par le gouvernement et déterminer qu'il s'agit bien de la personne.

### **A ÉTÉ RECONNUE ET ACCEPTÉE**

Nom de l'agent ou mandataire: \_\_\_\_\_

Signature: \_\_\_\_\_ Date (YYYY/MM/DD): \_\_\_\_\_



Remplir ce formulaire et se référer à des documents authentiques, valides et actuels pour identifier le(s) client(s).

1) MERCI DE COMPLÉTER TOUS LES CHAMPS SUIVANT:

NOM COMPLET de l'emprunteur ou propriétaire bénéficiaire	DATE DE NAISSANCE (YYYY/MM/DD)
NOM DE L'EMPLOIE ET OCCUPATION <sup>1</sup>	NOM DE L'EMPLOYEUR
TYPE D'IDENTIFICATION (See Appendix A)	ENDROIT D'ÉMISSION
NUMÉRO D'IDENTIFICATION	DATE D'EXPIRATION (YYYY/MM/DD)

**TIERCE PARTIE** (pas nécessaire pour une caution):

Je confirme que l'hypothèque est pour:

Mon ou notre bénéfice et n'est pas pour le bénéfice d'une tierce partie       le bénéfice d'une tierce partie <sup>2</sup>

2) MERCI DE COMPLÉTER TOUS LES CHAMPS SUIVANT:

NOM COMPLET de l'emprunteur ou propriétaire bénéficiaire	DATE DE NAISSANCE (YYYY/MM/DD)
NOM DE L'EMPLOIE ET OCCUPATION <sup>1</sup>	NOM DE L'EMPLOYEUR
TYPE D'IDENTIFICATION (See Appendix A)	ENDROIT D'ÉMISSION
NUMÉRO D'IDENTIFICATION	DATE D'EXPIRATION (YYYY/MM/DD)

**TIERCE PARTIE** (pas nécessaire pour une caution):

Je confirme que l'hypothèque est pour:

Mon ou notre bénéfice et n'est pas pour le bénéfice d'une tierce partie       le bénéfice d'une tierce partie <sup>2</sup>



Je confirme avoir vérifié l'identité de l'emprunteur ou des emprunteurs à l'aide de la méthode reconnue d'identification avec photo émise par le gouvernement (présence physique ou non) et j'ai vérifié que la pièce d'identité est un document authentique, valide et actuel émis par un gouvernement fédéral, provincial ou territorial, et je conserverai les documents requis conformément à la LRPCFAT et aux règlements associés.

Date (YYYY/MM/DD): \_\_\_\_\_

Numéro de prêt: \_\_\_\_\_

Nom du/des client(s): \_\_\_\_\_

Nom de la caution (Si applicable): \_\_\_\_\_

Adresse de la propriété: \_\_\_\_\_

Telephone: \_\_\_\_\_, Fax: \_\_\_\_\_, Email: \_\_\_\_\_

**APPENDIX A – INSTRUCTIONS POUR REMPLIR LE FORMULAIRE D'EXAMEN DE L'IDENTIFICATION PAR L'AGENT**

**NOTE :** Aucune forme de pièce d'identité autre que celles énumérées ci-dessous n'est acceptable. Toutes les pièces d'identité doivent être originales, valides, entièrement lisibles et en bon état. Les copies foncées ou illisibles ne seront pas acceptées. La pièce d'identité doit être examinée par l'agent pour assurer qu'aucun signe n'a été altéré ou falsifié de quelque manière que ce soit.

**Forme de pièce d'identité acceptable**

Type de carte ou de document	Territoire/pays de délivrance
Passeport canadien	Canada
Carte de résident permanent	Canada
Carte de citoyenneté	Canada
Certificat garanti du statut d'Indien	Canada
Nexus	Canada
<b>Permis de conduire</b>	
Permis de conduire de la Colombie-Britannique	Colombie-Britannique, Canada
Permis de conduire de l'Alberta	Alberta, Canada
Permis de conduire de la Saskatchewan	Saskatchewan, Canada
Permis de conduire du Manitoba	Manitoba, Canada
Permis de conduire de l'Ontario	Ontario, Canada
Permis de conduire du Québec	Québec, Canada
Permis de conduire du Nouveau-Brunswick	Nouveau-Brunswick, Canada
Permis de conduire de la Nouvelle-Écosse	Nouvelle-Écosse, Canada
Permis de conduire de l'Île-du-Prince-Édouard	Île-du-Prince-Édouard, Canada
Permis de conduire de Terre-Neuve-et-Labrador	Terre-Neuve-et-Labrador, Canada
Permis de conduire du Yukon	Yukon, Canada
Permis de conduire des Territoires du Nord-Ouest	Territoires du Nord-Ouest, Canada
Permis de conduire du Nunavut	Nunavut, Canada
Permis de conduire DND 404	Ministère de la Défense nationale, Canada
<b>Cartes d'identité provinciales ou territoriales</b>	
Identification améliorée de la Colombie-Britannique	Colombie-Britannique, Canada
Carte d'identité à photo de l'Alberta	Alberta, Canada



Carte d'identité à photo pour les non-conducteurs de la Saskatchewan	Saskatchewan, Canada
Carte d'identification améliorée du Manitoba	Manitoba, Canada
Carte à photo de l'Ontario	Ontario, Canada
Carte d'identité à photo du Nouveau-Brunswick	Nouveau-Brunswick, Canada
Carte d'identité de la Nouvelle-Écosse	Nouvelle-Écosse, Canada
Identification volontaire de l'Île-du-Prince-Édouard	l'Île-du-Prince-Édouard, Canada
Carte d'identité à photo de Terre-Neuve-et-Labrador	Terre-Neuve-et-Labrador, Canada
Carte d'identité générale du Yukon	Yukon, Canada
Carte d'identité générale des Territoires du Nord-Ouest	Territoires du Nord-Ouest, Canada
Carte d'identité générale du Nunavut	Nunavut, Canada
<b>Cartes de services provinciaux</b>	
Carte de services de la Colombie-Britannique	Colombie-Britannique, Canada

**NOTES:** Vous ne pouvez pas utiliser une carte d'assurance maladie provinciale à des fins d'identification lorsque la législation provinciale interdit d'utiliser la carte comme moyen d'identification ou d'enregistrer le numéro de la carte de santé.

- Au Québec, le permis de conduire ne peut être demandé mais peut être utilisé s'il est offert.
- Au Manitoba, en Ontario et à l'Île-du-Prince-Édouard, la carte d'assurance maladie provinciale ne peut pas être utilisée à des fins d'identification ; au Québec, la carte d'assurance maladie provinciale ne peut pas être demandée mais peut être utilisée si elle est offerte.
- Les cartes d'identité du gouvernement du Canada ou des gouvernements provinciaux ou municipaux ne sont pas acceptables comme pièces d'identité à cette fin. Ces pièces d'identité sont considérées comme des pièces d'identité de l'employeur et non comme des pièces d'identité délivrées par le gouvernement.



<b>ANNEXE B – INSTRUCTIONS CONCERNANT LES LOGICIELS ACCEPTABLES LORSQUE L'IDENTIFICATION NE SE FAIT PAS EN PERSONNE</b>
---

criminalité (blanchiment d'argent) et le financement du terrorisme (LRPCFAT), la vérification de l'identité des personnes ne doit pas être effectuée à l'aide de plateformes logicielles approuvées qui répondent aux normes réglementaires en matière d'authentification de l'identité, de tenue de registres et de mesures anti-fraude. Les plates-formes acceptables sont les suivantes

- FCT
- Bluink
- Mitek
- Paays
- Plaid
- Syngraffi
- Treefort
- Verifast
- VerifID
- CertN



**ANNEXE C – FORMULAIRE DE VÉRIFICATION DES TIERCES PARTIES**

VEUILLEZ REMPLIR CE FORMULAIRE UNIQUEMENT SI VOUS AVEZ INDIQUÉ QUE LE PRÊT HYPOTHÉCAIRE EST AU BÉNÉFICE D'UNE TIERCE PARTIE, TEL QUE LE PRÉVOIT LE FORMULAIRE DE VÉRIFICATION DE L'IDENTITÉ PAR L'AGENT

**Veillez indiquer les renseignements suivants s'il s'agit d'un particulier :**

Nom complet :	
Adresse :	
Ville :	Province :
Pays :	Code postal :
Fonction <sup>1</sup> :	Date de naissance :

<sup>1</sup> Une description vague comme « à mon compte », « indépendant », « consultant », « investisseur », « propriétaire d'entreprise », « homme d'affaires », « entrepreneur » ou « dirigeant signataire » n'est pas acceptable. La fonction doit clairement refléter la nature du travail et l'industrie au sein de laquelle elle est exercée.

**OU**

**Veillez indiquer les renseignements suivants s'il s'agit d'une société par actions :**

Nom de l'entreprise :	
Nature de l'entreprise :	
Numéro de constitution en société par actions et lieu de délivrance :	
Adresse :	Ville :
Pays :	Code postal :

**Quelle est la relation entre le propriétaire inscrit de l'immeuble à la clôture et la tierce partie?**

Agent     Emprunteur     Employé     Ami     Parent     Fiduciaire

Fondé de pouvoir     Autres (précisez)

**Commentaires additionnels :**

---

Nom de la personne ou de l'entreprise qui remplit le présent formulaire :	
Signature :	Date :