|  |
| --- |
| formulaire de vérification de l’identité par l’agent |

(Emprunteur/Caution/Propriétaire véritable particulier)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NO DU PRÊT CONSENTI PAR CMLS FINANCIAL LTD. :** | | |  |
| **NOM DE L’EMPRUNTEUR :** |  | | |
| **NOM DE LA OU DES CAUTIONS :** | |  | |
| **ADRESSE DE L’IMMEUBLE :** | |  | |

Je soussigné atteste que i) je conçois que j’agis en tant qu’agent pour le compte du créancier hypothécaire aux fins de vérifier l’identité de l’**emprunteur**, de la **caution**, du **conjoint consentant** **et(ou)** du **dirigeant signataire** énumérés ci‑dessous, et je l’accepte; ii) je suis actuellement en règle et autorisé à pratiquer le droit sans restriction; iii) j’ai personnellement rencontré chaque particulier; iv) j’ai examiné **une** pièce d’identité originale **valide et à jour (non expirée)** faisant partie de la liste de l’Annexe A présentée ci‑dessous, qui inclut une photo du particulier et provient de l’Annexe A, que j’ai vérifiée conformément au *Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes* du Canada; et que v) **je joins aux présentes une copie numérisée ou une photocopie claire et lisible des deux côtés de chaque pièce d’identité**.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NOM COMPLET** de l’emprunteur/de la caution/du propriétaire véritable/du conjoint consentant/du dirigeant signataire | | | | | |
| **TITRE DE POSTE ET FONCTION**1 | | | **NOM DE L’EMPLOYEUR** | | **DATE DE NAISSANCE** |
| **IDENTIFICATION RETENUE** (indiquez le type et le no d’identification) | | | **DATE D’EXPIRATION** | | **LIEU DE DÉLIVRANCE** |
| **ATTESTATION DE L’EMPRUNTEUR CONCERNANT LES TIERCES PARTIES** (non requise pour une caution) : | | | | | |
| Je certifie par les présentes que le prêt hypothécaire est pour :   * mon/notre bénéfice et non pour le bénéfice d’une tierce partie | | | | * le bénéfice d’une tierce partie\*\* | |
| **ATTESTATION D’UNE PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE :**  Pour autant que sache l’emprunteur, celui‑ci, les membres de sa famille2 ou ses proches liés ont‑ils exercé l’une des fonctions suivantes? Indiquez toutes celles qui s’appliquent dans le tableau suivant.  **Étranger politiquement vulnérable (EPV) – (vivant ou décédé, fonction actuellement ou déjà exercée)**  **NON**  **OUI** | | | | | |
| * Membre du conseil exécutif d’un gouvernement * Président (chef) d’une société étatique * Président (chef) d’une banque étatique * Sous‑ministre (ou rang équivalent) d’un gouvernement * Ambassadeur * Conseiller d’un ambassadeur * Attaché * Chef (ou président) d’un parti politique représenté au sein d’une législature | * Chef d’État * Chef d’un gouvernement * Chef d’un organisme gouvernemental * Juge d’une cour suprême, d’une cour constitutionnelle ou d’une autre cour de dernière instance * Officier militaire ayant le rang de général ou un rang supérieur * Membre d’une législature | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Prénom (de l’EPV) | Initiales | Nom | Relation avec l’emprunteur | | Pays où la fonction a été exercée | Organisme ou institution | Fonction exercée | | | | | | | |
| **National politiquement vulnérable (NPV) – (vivant ou décédé, fonction actuellement ou déjà exercée au cours des 5 dernières années)  NON  OUI** | | | | | |
| * Gouverneur général * Lieutenant‑gouverneur * Membre du Sénat * Membre de la Chambre des communes * Membre de la législature * Sous‑ministre (ou rang équivalent) d’un gouvernement * Ambassadeur * Conseiller d’un ambassadeur * Attaché | | * Officier militaire ayant le rang de général ou un rang supérieur * Chef d’un organisme gouvernemental * Président d’une société par actions directement détenue en propriété exclusive par la Couronne * Juge d’une cour d’appel provinciale * Juge d’une cour d’appel fédérale * Juge d’une cour suprême du Canada * Chef (ou président) d’un parti politique représenté au sein d’une législature * Maire | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Prénom (du NPV) | Initiales | Nom | Relation avec l’emprunteur | | Pays où la fonction a été exercée | Organisme ou institution | Fonction exercée | | | | | | | |
| **Dirigeant d’une organisation internationale (DOI) – (fonction actuellement exercée)  NON  OUI**  Un particulier est un DOI s’il est le dirigeant d’une organisation internationale ou le dirigeant d’une institution établie par une organisation internationale. Une organisation internationale est une organisation établie par les autorités gouvernementales ou plus d’un pays et existant au moyen d’une entente officielle signée entre ces autorités gouvernementales. Des exemples d’organisations internationales incluent, notamment :   * Organisation du Traité de l’Atlantique Nord (OTAN) * Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) * Fonds monétaire international (FMI) * Groupe de la Banque mondiale * Organisation mondiale de la Santé (OMS) * La Francophonie | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Prénom (du DOI) s’il ne s’agit pas de l’emprunteur | Initiales | Nom | Relation avec l’emprunteur | | Pays où la fonction a été exercée | Organisme ou institution | Fonction exercée | | | | | | | |
|  | | | | | |
| **SIGNATURE DE L’EMPRUNTEUR :** | | | | | |

1 Une description vague comme « à mon compte », « indépendant », « consultant », « investisseur », « propriétaire d’entreprise », « homme d’affaires », « entrepreneur » ou « dirigeant signataire » **n’est pas acceptable**. Le titre de poste et la fonction doivent clairement refléter la nature du travail et l’industrie au sein de laquelle cette fonction est exécutée.

2 Un membre de la famille désigne un époux ou un conjoint de fait, un enfant, un beau‑fils ou une belle‑fille, un frère ou une sœur/un demi‑frère ou une demi‑sœur/un demi‑frère ou une demi‑sœur par alliance de l’emprunteur ou encore un parent biologique/un parent adoptif/un beau‑parent de l’emprunteur.

3 Un proche lié vise une personne étroitement liée à l’emprunteur pour des raisons personnelles ou commerciales. Des exemples de situations pouvant permettre d’établir qu’une personne est un proche lié à l’emprunteur incluent, notamment :

* les opérations survenant entre une PPE ou un DOI et l’emprunteur;
* les activités commerciales entre une PPE ou un DOI et l’emprunteur;
* une couverture médiatique liant une PPE ou un DOI et l’emprunteur; ou
* une relation personnelle comme une relation amoureuse ou une étroite amitié entre une PPE et un DOI et l’emprunteur.

\*\*Si la présente section est supprimée, veuillez remplir l’« Annexe B – Formulaire de vérification des tierces parties »

Je soussigné certifie par les présentes avoir été informé par chacun des particuliers précités qu’il/elle n’est pas un « étranger politiquement vulnérable », au sens de cette expression dans la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes*.

Je certifie par les présentes que l’identification fournie par chacun des particuliers précités et jointe aux présentes est valide et n’a pas expiré, et que j’ai vérifié que la personne paraissant sur la photo de la pièce d’identité est, dans chaque cas, celle qui comparaît devant moi.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Signature du notaire, du conseiller juridique ou de l’agent** | |  | | |
|  | |  | | |
| **Nom (en caractères d’imprimerie)** |  | | **Date :** |  |
|  | |  | | |

|  |
| --- |
| 1. – directives de l’agent pour son examen du formulaire d’identification |

CMLS demande au conseiller juridique/au notaire/à l’agent de confirmer qu’il a rencontré l’emprunteur ou tous les emprunteurs et, s’il y a lieu le ou les conjoints consentants, la ou les cautions et(ou) la ou les tierces parties, et a vérifié leur identité. Un formulaire de vérification de l’identité par l’agent doit être rempli pour chaque personne qui intervient dans l’opération.

La vérification de l’identité doit s’établir en présence de la personne, et une pièce d’identité délivrée par des autorités gouvernementales fédérales, territoriales ou provinciales canadiennes contenant une photo claire doit être présentée. La pièce d’identité doit également inclure le nom de la personne dont on vérifie l’identité et un numéro d’identification unique.

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 |
| **Permis de conduire** |  |
| 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 |
| **Cartes d’identité provinciales ou territoriales** |  |
| 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 |
| **Cartes de services provinciaux** |  |
| Carte de services de la Colombie‑Britannique | Colombie‑Britannique, Canada |

1. **NOTES :**
   1. Les cartes d’identité du gouvernement du Canada ou d’un gouvernement provincial ou d’une autorité municipale ne sont pas acceptables comme formes d’identification à cette fin. Ces pièces d’identité sont considérées comme des cartes d’identité d’employeur et non comme des cartes d’identité délivrées par les autorités gouvernementales.

|  |
| --- |
| 1. – 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’INDENTITÉ PAR L’AGENT

Veuillez indiquer les renseignements suivants s’il s’agit d’un particulier :

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom complet :** |  |
| **Adresse :** |  |
| **Ville :** | **Province :** |
| **Pays :** | **Code postal :** |
| **Fonction**1**:** | **Date de naissance :** |

1 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**

Veuillez 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 :** |