

**FORMULAIRE DE VÉRIFICATION DE L'IDENTITÉ PAR L'AGENT**

(Emprunteur/Caution/Propriétaire véritable particulier)

**N° DU PRÊT CONSENTI PAR CMLS FINANCIAL LTD. :** \_\_\_\_\_

**NOM DE L'EMPRUNTEUR :** \_\_\_\_\_

**NOM DE LA OU DES CAUTIONS :** \_\_\_\_\_

**ADRESSE DE L'IMMEUBLE :** \_\_\_\_\_

Je, \_\_\_\_\_, 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.**

<b>NOM COMPLET</b> de l'emprunteur/de la caution/du propriétaire véritable/du conjoint consentant/du dirigeant signataire																							
<b>TITRE DE POSTE ET FONCTION<sup>1</sup></b>		<b>NOM DE L'EMPLOYEUR</b>	<b>DATE DE NAISSANCE</b>																				
<b>IDENTIFICATION RETENUE</b> (indiquez le type et le n° d'identification)		<b>DATE D'EXPIRATION</b>	<b>LIEU DE DÉLIVRANCE</b>																				
<p><b>ATTESTATION DE L'EMPRUNTEUR CONCERNANT LES TIERCES PARTIES</b> (non requise pour une caution) :</p> <p>Je certifie par les présentes que le prêt hypothécaire est pour :</p> <p align="center"> <input type="radio"/> mon/notre bénéfice et non pour le bénéfice d'une tierce partie              <input type="radio"/> le bénéfice d'une tierce partie**       </p>																							
<p><b>ATTESTATION D'UNE PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE :</b></p> <p>Pour autant que sache l'emprunteur, celui-ci, les membres de sa famille<sup>2</sup> ou ses proches liés ont-ils exercé l'une des fonctions suivantes? Indiquez toutes celles qui s'appliquent dans le tableau suivant.</p> <p><b>Étranger politiquement vulnérable (EPV) – (vivant ou décédé, fonction actuellement ou déjà exercée) = NON = OUI</b></p> <table style="width:100%; border:none;"> <tr> <td style="vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Membre du conseil exécutif d'un gouvernement</li> <li>• Président (chef) d'une société étatique</li> <li>• Président (chef) d'une banque étatique</li> <li>• Sous-ministre (ou rang équivalent) d'un gouvernement</li> <li>• Ambassadeur</li> <li>• Conseiller d'un ambassadeur</li> <li>• Attaché</li> <li>• Chef (ou président) d'un parti politique représenté au sein d'une législature</li> </ul> </td> <td style="vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Chef d'État</li> <li>• Chef d'un gouvernement</li> <li>• Chef d'un organisme gouvernemental</li> <li>• Juge d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre cour de dernière instance</li> <li>• Officier militaire ayant le rang de général ou un rang supérieur</li> <li>• Membre d'une législature</li> </ul> </td> </tr> </table> <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width:25%;">Prénom (de l'EPV)</td> <td style="width:25%;">Initiales</td> <td style="width:25%;">Nom</td> <td style="width:25%;">Relation avec l'emprunteur</td> </tr> <tr> <td>Pays où la fonction a été exercée</td> <td>Organisme ou institution</td> <td colspan="2">Fonction exercée</td> </tr> </table> <p><b>National politiquement vulnérable (NPV) – (vivant ou décédé, fonction actuellement ou déjà exercée au cours des 5 dernières années) = NON = OUI</b></p> <table style="width:100%; border:none;"> <tr> <td style="vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gouverneur général</li> <li>• Lieutenant-gouverneur</li> <li>• Membre du Sénat</li> <li>• Membre de la Chambre des communes</li> <li>• Membre de la législature</li> <li>• Sous-ministre (ou rang équivalent) d'un gouvernement</li> <li>• Ambassadeur</li> <li>• Conseiller d'un ambassadeur</li> <li>• Attaché</li> </ul> </td> <td style="vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Officier militaire ayant le rang de général ou un rang supérieur</li> <li>• Chef d'un organisme gouvernemental</li> <li>• Président d'une société par actions directement détenue en propriété exclusive par la Couronne</li> <li>• Juge d'une cour d'appel provinciale</li> <li>• Juge d'une cour d'appel fédérale</li> <li>• Juge d'une cour suprême du Canada</li> <li>• Chef (ou président) d'un parti politique représenté au sein d'une législature</li> <li>• Maire</li> </ul> </td> </tr> </table> <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width:25%;">Prénom (du NPV)</td> <td style="width:25%;">Initiales</td> <td style="width:25%;">Nom</td> <td style="width:25%;">Relation avec l'emprunteur</td> </tr> <tr> <td>Pays où la fonction a été exercée</td> <td>Organisme ou institution</td> <td colspan="2">Fonction exercée</td> </tr> </table>				<ul style="list-style-type: none"> <li>• Membre du conseil exécutif d'un gouvernement</li> <li>• Président (chef) d'une société étatique</li> <li>• Président (chef) d'une banque étatique</li> <li>• Sous-ministre (ou rang équivalent) d'un gouvernement</li> <li>• Ambassadeur</li> <li>• Conseiller d'un ambassadeur</li> <li>• Attaché</li> <li>• Chef (ou président) d'un parti politique représenté au sein d'une législature</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chef d'État</li> <li>• Chef d'un gouvernement</li> <li>• Chef d'un organisme gouvernemental</li> <li>• Juge d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre cour de dernière instance</li> <li>• Officier militaire ayant le rang de général ou un rang supérieur</li> <li>• Membre d'une législature</li> </ul>	Prénom (de l'EPV)	Initiales	Nom	Relation avec l'emprunteur	Pays où la fonction a été exercée	Organisme ou institution	Fonction exercée		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gouverneur général</li> <li>• Lieutenant-gouverneur</li> <li>• Membre du Sénat</li> <li>• Membre de la Chambre des communes</li> <li>• Membre de la législature</li> <li>• Sous-ministre (ou rang équivalent) d'un gouvernement</li> <li>• Ambassadeur</li> <li>• Conseiller d'un ambassadeur</li> <li>• Attaché</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Officier militaire ayant le rang de général ou un rang supérieur</li> <li>• Chef d'un organisme gouvernemental</li> <li>• Président d'une société par actions directement détenue en propriété exclusive par la Couronne</li> <li>• Juge d'une cour d'appel provinciale</li> <li>• Juge d'une cour d'appel fédérale</li> <li>• Juge d'une cour suprême du Canada</li> <li>• Chef (ou président) d'un parti politique représenté au sein d'une législature</li> <li>• Maire</li> </ul>	Prénom (du NPV)	Initiales	Nom	Relation avec l'emprunteur	Pays où la fonction a été exercée	Organisme ou institution	Fonction exercée	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Membre du conseil exécutif d'un gouvernement</li> <li>• Président (chef) d'une société étatique</li> <li>• Président (chef) d'une banque étatique</li> <li>• Sous-ministre (ou rang équivalent) d'un gouvernement</li> <li>• Ambassadeur</li> <li>• Conseiller d'un ambassadeur</li> <li>• Attaché</li> <li>• Chef (ou président) d'un parti politique représenté au sein d'une législature</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chef d'État</li> <li>• Chef d'un gouvernement</li> <li>• Chef d'un organisme gouvernemental</li> <li>• Juge d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre cour de dernière instance</li> <li>• Officier militaire ayant le rang de général ou un rang supérieur</li> <li>• Membre d'une législature</li> </ul>																						
Prénom (de l'EPV)	Initiales	Nom	Relation avec l'emprunteur																				
Pays où la fonction a été exercée	Organisme ou institution	Fonction exercée																					
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gouverneur général</li> <li>• Lieutenant-gouverneur</li> <li>• Membre du Sénat</li> <li>• Membre de la Chambre des communes</li> <li>• Membre de la législature</li> <li>• Sous-ministre (ou rang équivalent) d'un gouvernement</li> <li>• Ambassadeur</li> <li>• Conseiller d'un ambassadeur</li> <li>• Attaché</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Officier militaire ayant le rang de général ou un rang supérieur</li> <li>• Chef d'un organisme gouvernemental</li> <li>• Président d'une société par actions directement détenue en propriété exclusive par la Couronne</li> <li>• Juge d'une cour d'appel provinciale</li> <li>• Juge d'une cour d'appel fédérale</li> <li>• Juge d'une cour suprême du Canada</li> <li>• Chef (ou président) d'un parti politique représenté au sein d'une législature</li> <li>• Maire</li> </ul>																						
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 comparait devant moi.**

Signature du notaire, du conseiller juridique ou de l'agent \_\_\_\_\_

Nom (en caractères d'imprimerie) \_\_\_\_\_ Date : \_\_\_\_\_

## ANNEXE A – 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
<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	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 :

- 1 Au Québec, le permis de conduire ne peut être demandé, mais peut être utilisé s'il est proposé.
- 2 Au Manitoba, en Ontario et à l'Île-du-Prince-Édouard, la carte santé provinciale ne peut être utilisée à des fins d'identification; au Québec, la carte d'assurance-maladie provinciale ne peut être demandée, mais elle peut être utilisée si elle est offerte.
- 3 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.

**ANNEXE B – 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**

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

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

<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 :**

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

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 :

---



---



---

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