

## Déclaration relative à la lutte au blanchiment d'argent et au financement des activités terroristes

---

La présente déclaration exprime notre position en ce qui a trait à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes quel que soit l'endroit où nous faisons affaire.

Le **blanchiment d'argent** est le fait de ne pas révéler les origines criminelles de liquidités, d'actifs financiers ou d'autres biens.

Le **financement des activités terroristes** est le fait de réunir des fonds pour soutenir des activités terroristes, des terroristes ou des groupes terroristes.

Le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes préoccupent la collectivité internationale, notamment les autorités policières, les organismes réglementaires et les collectivités locales. La Banque de Montréal (BMO) appuie fortement les autorités légales et réglementaires du monde entier dans leur lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes. Nous ne ferons pas sciemment affaire avec des personnes ou des groupes qui essaient d'utiliser les services de BMO pour camoufler illégalement des fonds ou des actifs acquis illégalement. BMO ne fera pas sciemment affaire avec des terroristes ou des groupes terroristes connus.

Le programme de lutte contre le blanchiment d'argent comprend les éléments suivants :

1. Nomination d'un chef de la lutte contre le blanchiment d'argent
2. Harmonisation des politiques et des procédures avec la réglementation sur la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes
3. Formation obligatoire donnée aux employés et aux directeurs principaux
4. Surveillance exercée par le conseil d'administration de BMO

Le document *Principes fondamentaux*, qui contient notre code de conduite, exprime notre engagement à respecter des normes élevées de code de conduite et d'éthique. Il nous guide pour que nos activités soient justes et légales.

Le document *Principes fondamentaux* et la présente déclaration s'appliquent à BMO et à ses filiales.