

## Vérification de l'Identité et Détermination de Tierce Partie

La loi canadienne intitulée *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes* (la Loi) vise à détecter et décourager le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes. Pour ce faire, elle impose notamment des obligations d'identification des clients, de tenue de documents, de déclaration et de mise en oeuvre d'un programme de conformité pour les compagnies d'assurance vie, les courtiers d'assurance vie et les agents d'assurance vie indépendants.

Numéro de proposition/police

### Instructions pour remplir le formulaire

**Le présent formulaire doit être rempli au moment de la soumission A) d'une nouvelle proposition de contrat de rente immédiate à prime unique (fonds non enregistrés), B) d'une nouvelle proposition de fonds de placement garanti (fonds non enregistrés) si le propriétaire de la police n'est pas un particulier ou si la police comprend un tiers, C) d'une demande de modification d'une police d'assurance existante.**

#### A) Nouvelle proposition de contrat de RIPU (fonds non enregistrés)

- Le conseiller doit remplir et signer le présent formulaire s'il s'agit d'une proposition d'un contrat de rente immédiate à prime unique.
- **Les SECTIONS 1 et 3** doivent être remplies s'il s'agit d'un particulier (p. ex., propriétaire de la police, tiers personne).
- **Toutes les sections** doivent être remplies s'il ne s'agit pas d'un particulier (p. ex., personne morale, société de personnes, fiducie ou organisme de bienfaisance)
- Le formulaire rempli doit être soumis avec la proposition, sinon, le processus de souscription et d'établissement de la police pourrait être retardé.

#### B) Nouvelle proposition de fonds de placement garanti (fonds non enregistrés)

- **Toutes les sections** doivent être remplies si la proposition provient d'un propriétaire de police qui n'est pas un particulier (p. ex., personne morale, société de personnes, fiducie ou organisme de bienfaisance)
- **Les SECTIONS 1 et 3** doivent être remplies si la police comprend un tiers (p. ex., une tiers personne paie pour le contrat ou a accès à la valeur du contrat)
- Le formulaire rempli, signé par le conseiller, doit être soumis avec la proposition, sinon le processus d'établissement de la police pourrait être retardé.

#### C) Demande de modification à une police existante

- Le conseiller doit remplir et signer le présent formulaire s'il fait une demande de modification à une police existante, notamment :
  - Des changements aux propriétaires
  - Changement bancaire pour une tiers partie
  - Transformation d'une police vie temporaire
- **Les SECTIONS 1 et 3** doivent être remplies s'il s'agit d'un particulier (p. ex., propriétaire de la police, tiers personne).
- **Toutes les sections** doivent être remplies s'il ne s'agit pas d'un particulier (p. ex., personne morale, société de personnes, fiducie ou organisme de bienfaisance).
- Le formulaire rempli doit être soumis avec la demande de modification de police, sinon, le processus de souscription et d'établissement de la police pourrait être retardé

#### D) Demande de règlement – décès dans le cadre de l'assurance vie universelle, de l'assurance vie entière de BMO avec option de paiement additionnel, de la rente immédiate à prime unique (RIPU) (non enregistrée) et de fonds de placement garanti (FPG) (non enregistrés)

- **Les SECTIONS 1 et 3** doivent être remplies si le bénéficiaire est un particulier.
- **Toutes les sections** doivent être remplies s'il s'agit d'une personne morale bénéficiaire (personne morale, société de personnes, fiducie ou organisme de bienfaisance).
- Le formulaire rempli doit être soumis avec les documents de demande de règlement – décès, sinon, le processus de demande de règlement pourrait être retardé.

## SECTION 1 – VÉRIFICATION DE L'IDENTITÉ et DÉTERMINATION DE L'EXISTENCE D'UN TIERS (Obligatoire)

### 1.1 DÉTERMINATION DE L'EXISTENCE D'UN TIERS Dans cette section, un « tiers » est une entité (une personne physique, une entreprise ou une organisation) autre que le propriétaire du présent contrat qui paye pour le contrat, qui utilise la valeur du contrat ou y a accès. Exemple d'un tiers : payeur, liquidateur, mandataire.

Lorsqu'on a demandé aux propriétaires de la police s'ils agissaient au nom ou selon les instructions d'un tiers, la réponse a été :  Oui  Non

Lorsqu'on a demandé aux propriétaires de la police si quelqu'un d'autre qu'eux contribuerait financièrement à la police, ou si quelqu'un d'autre utilisait maintenant ou utiliserait ultérieurement la police ou aurait accès à ses valeurs, la réponse a été :  Oui  Non

Impossible de déterminer si un tiers est propriétaire, mais j'ai des motifs raisonnables de soupçonner qu'il y en a un.

**Si un tiers a été désigné, veuillez remplir le formulaire conformément à ce qui est indiqué dans la section Instructions pour remplir le formulaire.**

### 1.2 Particulier(s), propriétaires uniques, associés d'une société de personnes, fiduciaire d'une fiducie, chef de la direction et signataire autorisé d'une société ou d'un organisme sans but lucratif. Entité ou organisme de bienfaisance

Les documents acceptables aux fins d'identification sont l'original du passeport valide, du permis de conduire, du certificat de citoyenneté canadienne, de la carte d'identité des Forces armées canadiennes, du certificat de statut d'Indien ou de la carte d'identité provinciale ou territoriale. Le document doit avoir été délivré par un gouvernement provincial ou territorial ou le gouvernement fédéral, être valide et la date d'expiration ne doit pas être passée.

Prénom		Nom			Date de naissance (jj/mmm/aaaa)		
Type de pièce d'identité	Numéro de la pièce d'identité		Date d'expiration (mm/aaaa)	Province d'émission	Pays d'émission		
Emploi ou principale activité		Adresse du domicile		Ville		Province	Code Postal
Numéro de téléphone		Êtes-vous un intermédiaire ou un conseiller comme un avocat, un comptable, un courtier immobilier ou un conseiller agréé – Services fiduciaires et financiers qui détient des comptes au nom de clients? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non					
Prénom		Nom			Date de naissance (jj/mmm/aaaa)		
Type de pièce d'identité	Numéro de la pièce d'identité		Date d'expiration (mm/aaaa)	Province d'émission	Pays d'émission		
Emploi ou principale activité		Adresse du domicile		Ville		Province	Code Postal
Numéro de téléphone		Êtes-vous un intermédiaire ou un conseiller comme un avocat, un comptable, un courtier immobilier ou un conseiller agréé – Services fiduciaires et financiers qui détient des comptes au nom de clients? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non					
Prénom		Nom			Date de naissance (jj/mmm/aaaa)		
Type de pièce d'identité	Numéro de la pièce d'identité		Date d'expiration (mm/aaaa)	Province d'émission	Pays d'émission		
Emploi ou principale activité		Adresse du domicile		Ville		Province	Code Postal
Numéro de téléphone		Êtes-vous un intermédiaire ou un conseiller comme un avocat, un comptable, un courtier immobilier ou un conseiller agréé – Services fiduciaires et financiers qui détient des comptes au nom de clients? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non					

### 1.3 Personne morale (la section 1.2 doit également être remplie pour les signataires autorisés)

**Veuillez joindre une copie de l'acte constitutif**

Nom de la société		Activité principale					
Nom Commercial ou Appellation Commerciale si différent de la raison sociale indiquée ci-dessus							
Numéro d'entreprise		Date de constitution (jj/mmm/aaaa)		Pays de constitution			Province de constitution
<b>Administrateurs</b>							
Prénom		Nom			Titre		
Prénom		Nom			Titre		
Prénom		Nom			Titre		

### 1.4 Société de personnes/association commerciale (la section 1.1 doit également être remplie pour chaque associé)

**Veuillez joindre une copie de l'entente de partenariat**

Nom		Activité principale					
Numéro d'enregistrement		Pays d'émission			Type d'enregistrement		

**1.5 Organisme sans but lucratif / organisme de bienfaisance (la section 1.1 doit également être remplie pour les signataires autorisés)**  
**Veillez joindre une copie de l'acte constitutif**

Nom		Activité principale	
Sollicitation de dons de bienfaisance en argent auprès du public <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		L'entreprise ou l'organisation est-elle un organisme de bienfaisance enregistré? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	
Si oui, veuillez fournir le numéro d'enregistrement de l'Agence du revenu du Canada			

**SECTION 2 – RENSEIGNEMENTS SUR LA PROPRIÉTÉ DES ENTITÉS**

Veillez indiquer les renseignements demandés pour chaque entité ou particulier défini comme suit.

<b>Une Fiducie</b> - indiquez le nom et l'adresse municipale de tous les fiduciaires et de tous les bénéficiaires et disposants connus de la fiducie
<b>Veillez indiquer les renseignements demandés pour chaque entité ou particulier défini comme suit.</b> Société, entité autre qu'une société ou une fiducie (p. ex., société en nom collectif, association, entités sans but lucratif). Indiquez le nom de tous les administrateurs de la société et le nom et l'adresse de toutes les personnes ou entités qui détiennent ou contrôlent, de façon directe ou indirecte, 25 % ou plus des actions de la société; Dans le cas d'une entité détenue partiellement ou entièrement par une autre entité juridique (et donc détenue indirectement par des particuliers), veuillez joindre des documents démontrant la propriété, le contrôle et la structure de la société (un organigramme structuré indiquant toute la chaîne de propriété et les sociétés familiales). Veuillez également indiquer le nom et l'occupation de chaque administrateur de la société.

Veillez sélectionner **le type d'entité et remplir toutes les sections ci-dessous.**

Si vous avez besoin d'espace supplémentaire, veuillez inscrire tous les renseignements demandés sur une feuille de papier que vous joindrez à cette.

- Une Fiducie - Complet 2.1  
 Une entreprise ou entité - Complet 2.2 et 2.3  
 Entité autre qu'une société ou une fiducie - Complet 2.2 et 2.3

**SECTION 2.1 – FIDUCIE**

Nom de la fiducie	Adresse	Numéro d'enregistrement
Fiduciaire - Nom complet	Adresse	
Constituant - Nom complet	Adresse	
Bénéficiaire de la fiducie - Nom complet	Adresse	

**SECTION 2.2 – ACTIONNAIRES INDIVIDUELS**

Remplissez cette section si le propriétaire de l'entité désigné à la section 1.2 de la partie 1 appartient en totalité ou en partie à un ou plusieurs particuliers. La totalité de la propriété doit être prise en compte.

1.	Prénom	Nom	Titre			
	Adresse du domicile		Ville	Province	Pays	Code Postal
	La personne détient-elle ou contrôle-t-elle au moins 25 % de la société? % de propriété ou de contrôle <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non			<input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle direct <input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle indirect		
2.	Prénom	Nom	Titre			
	Adresse du domicile		Ville	Province	Pays	Code Postal
	La personne détient-elle ou contrôle-t-elle au moins 25 % de la société? % de propriété ou de contrôle <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non			<input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle direct <input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle indirect		
3.	Prénom	Nom	Titre			
	Adresse du domicile		Ville	Province	Pays	Code Postal
	La personne détient-elle ou contrôle-t-elle au moins 25 % de la société? % de propriété ou de contrôle <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non			<input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle direct <input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle indirect		
4.	Prénom	Nom	Titre			
	Adresse du domicile		Ville	Province	Pays	Code Postal
	La personne détient-elle ou contrôle-t-elle au moins 25 % de la société? % de propriété ou de contrôle <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non			<input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle direct <input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle indirect		

## SECTION 2.3 – PROPRIÉTÉ DE L'ENTITÉ

Remplissez cette section si le propriétaire de l'entité désigné à la section 1.2 de la partie 1 appartient en totalité ou en partie à une autre entité. Vous devez fournir les renseignements sur la totalité de la propriété de l'entité.

Veillez remplir la [formule n° 864F](#), Propriété de l'entité, pour chaque particulier ou entité qui possède ou contrôle une partie de l'entité.

1.	Nom de la société ou de l'entité détenant le contrôle	Numéro d'entreprise	Date de constitution (jj/mmm/aaaa)		
Description détaillée de la nature des activités (les sociétés de portefeuille doivent indiquer la nature du capital qu'elles détiennent)					
Adresse		Ville	Province	Pays	Code Postal
<input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle direct		Province de constitution		Pays de constitution	
<input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle indirect					

## ACTIONNAIRES INDIVIDUELS

Tous les noms qui possèdent ou contrôlent l'entité et qui figurent dans la section 2.3 doivent être pris en compte

1.	Prénom	Nom	Titre		
Adresse du domicile		Ville	Province	Pays	Code Postal
La personne détient-elle ou contrôle-t-elle au moins 25 % de la société? % de propriété ou de contrôle		<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle direct <input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle indirect		
2.	Prénom	Nom	Titre		
Adresse du domicile		Ville	Province	Pays	Code Postal
La personne détient-elle ou contrôle-t-elle au moins 25 % de la société? % de propriété ou de contrôle		<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle direct <input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle indirect		
3.	Prénom	Nom	Titre		
Adresse du domicile		Ville	Province	Pays	Code Postal
La personne détient-elle ou contrôle-t-elle au moins 25 % de la société? % de propriété ou de contrôle		<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle direct <input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle indirect		
4.	Prénom	Nom	Titre		
Adresse du domicile		Ville	Province	Pays	Code Postal
La personne détient-elle ou contrôle-t-elle au moins 25 % de la société? % de propriété ou de contrôle		<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle direct <input type="checkbox"/> Propriété ou contrôle indirect		

Afin de lier la société ou l'entité, les documents de BMO Société d'assurance-vie doivent être signés par les personnes suivantes (veuillez sélectionner les options appropriées) :

l'une des personnes nommées ci-dessus

deux des personnes nommées ci-dessus

Autre (décrivez s'il vous plait) \_\_\_\_\_

## Partie 2 – ACTIVITÉS COMMERCIALES

Obligatoire si le proposant est une société par actions, un organisme sans but lucratif, une fiducie ou une entité non constituée en personne morale.

L'entité exerce-t-elle l'une des activités commerciales énumérées ci-dessous?  Oui  Non

Si vous avez sélectionné Oui, assurez-vous que le [formulaire 575F](#), Questionnaire supplémentaire sur les activités commerciales, a été rempli et imprimé, qu'il a fait l'objet d'une discussion et qu'il a été envoyé à

- Exploitation d'une entreprise de services monétaires
- Exploitation d'une entreprise d'encaissement de chèques ou de prêts sur salaire
- Exploitation, location ou entretien de plus d'un guichet automatique générique
- Achat et vente de métaux précieux, de pierres précieuses et de bijouterie fine (à l'échelle nationale ou internationale), ce qui comprend les achats à des fins d'inventaire, pour une somme de 10 000 \$ ou plus en dollars canadiens
- Exploitation d'un casino, activités de bingo
- Vente de véhicules, de bateaux ou d'avions d'occasion
- Fabrication ou vente d'armes ou activités d'intermédiaire dans le commerce d'armes
- Entreprise de télémarketing ou de marketing direct, ou entreprise dont l'activité principale est la vente par télémarketing ou la vente directe
- Entreprise de prêts sur gages
- Organisme caritatif ou un organisme de bienfaisance non enregistré, ou un autre organisme sans but lucratif
- Gestion d'un compte pour un gouvernement étranger
- Gestion d'un compte pour une fiducie, une société d'investissement privée ou une société de portefeuille privée constituée dans un pays autre que le Canada ou les États-Unis
- Exploitation d'une banque-écran
- Exploitation d'une société de jeu de hasard par Internet
- Est titulaire d'une licence fédérale, provinciale ou territoriale liée au cannabis?
- Création ou exploitation de bourses de bitcoin ou d'une autre monnaie virtuelle ou cryptomonnaie
- Société tierce de traitement des paiements

### SECTION 3 – ATTESTATION DU CONSEILLER (obligatoire)

J'atteste par les présentes que :

- (a) J'ai vérifié l'identité des propriétaires de la police en examinant les originaux des pièces d'identité valides indiquées à la SECTION 1 et que les renseignements inscrits avaient été copiés correctement à partir de ce document.
- (b) J'ai déployé des efforts raisonnables pour déterminer si les propriétaires de la police agissaient au nom d'un tiers.

Nom du conseiller (en caractères d'imprimerie)		Code du conseiller
Signature du conseiller	X	Date (jj/mmm/aaaa)
Nom de l'AGG		Code de l'AGG

**Attestation** : Doit être signée par un signataire autorisé.

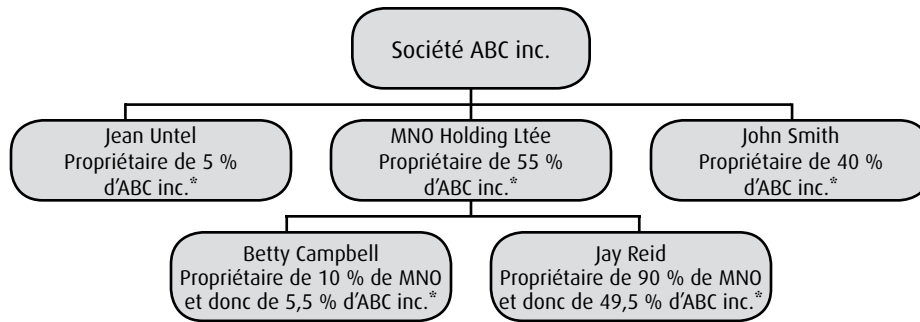
L'entité atteste que l'entreprise n'a pas émis d'actions au porteur et avisera BMO Assurance si des actions au porteur sont émises. L'entité atteste que l'information fournie est véridique et complète et que nous pouvons nous fier à cette information tant et aussi longtemps que nous n'avons pas reçu un avis écrit de changement de la part de l'entité.

\* **REMARQUE IMPORTANTE** : Pour accélérer le processus, vous pouvez soumettre cette formule sans qu'elle soit signée par le signataire autorisé. Les signatures doivent être fournies au moment de la remise de la police et constitueront une exigence de régularisation.

Nom de l'entité :	Date (jj/mmm/aaaa)
Nom et titre du signataire autorisé :	* Signature X
Nom et titre du signataire autorisé :	* Signature X

### Exemple de propriété directe et indirecte – société ABC inc.

John Smith et Jay Reid sont considérés comme des propriétaires bénéficiaires et l'entreprise MNO Holding Ltée, comme intermédiaire. Jay Reid est considéré comme étant un propriétaire indirect.



Les profils de propriétaires indiqués doivent être créés

- MNO Holding – Propriétaire direct de 55 %
- John Smith – Propriétaire direct de 40 %
- Jay Reid – Propriétaire indirect de 49,5 %