



Bureau du surintendant des  
institutions financières Canada

Office of the Superintendent of  
Financial Institutions Canada

# Séance d'information du BSIF sur la LRPC/LFAT

Le 17 octobre 2006



BSIF  
OSFI

Canada 

# Programme

- **Discours-programme**
- **Typologies et enjeux en assurance-vie**
- **Gestion du risque de RPC et de FAT**
- **PAUSE**
- **Registre des terroristes**
- **Correspondants bancaires et financement commercial**
- **Palmarès de pratiques haut de gamme et à éviter**





Bureau du surintendant des  
institutions financières Canada

Office of the Superintendent of  
Financial Institutions Canada

# Discours-programme

Frank Swedlove, président du GAFI  
(ancien sous-ministre adjoint, Finances Canada)



BSIF  
OSFI

Canada 



# Typologies et enjeux du recyclage des produits de la criminalité en assurance-vie

Joan Bentley, directrice, Conformité

Jean Bratrud, gestionnaire, Conformité

avec

John Ibbotson, inspecteur-détective

Unité mixte des produits de la criminalité de Toronto,

GRC



BSIF  
OSFI

Canada

# Thèmes

- **Risque élevé de stratification**
- **Plus difficile à mettre en évidence**
- **Statistiques des rapports sur les opérations douteuses (ROD)**
- **Examens antérieurs du BSIF sur la LRPC**
- **Prochains examens du BSIF sur la LRPC**
- **Failles des produits**



# Thèmes

- **Typologies et enjeux de la gestion des risques**
- **Identification et surveillance des opérations douteuses**
- **Profils des produits**
- **Questions et commentaires**



# Risque élevé de stratification

**Les auteurs du recyclage des produits de la criminalité visent deux objectifs auxquels l'assurance-vie peut contribuer :**

- Recycler les produits de la criminalité**
- Assurer leur propre sécurité financière et celle de leurs personnes à charge**



# Plus difficile à mettre en évidence

- **Produits complexes**
- **Transactions internationales**
- **Tiers**
- **Acheteurs plus évolués**



# Statistiques des rapports sur les opérations douteuses (ROD)

## CANAFE :

- 153 ROD produits depuis 2002
- 32 ROD déposés en 2005-2006

Que doit-on en conclure?



# Examens antérieurs du BSIF sur la LRPC

- 2003-2005 – Étape pilote
- Petit échantillon d'assureurs
- Profil de l'industrie
- La gestion des risques est évolutive



# Prochains examens du BSIF sur la LRPC

- **2007 – évaluations plus poussées**
- **Plus grand nombre d'évaluations sur place prévues**
- **Insistance accrue sur les produits plus à risque**
- **Respect des exigences réglementaires et des lignes directrices**



# Failles des produits

- **L'inspecteur-détective John Ibbotson, de la GRC**
- **Aperçu de la situation**



# Fonds illicites, fin légitime

**Le produit d'une carrière illicite procure 15 années de primes de protection à long terme**

## **Défenses de diligence raisonnable**

- Saisissez les activités et les sources de financement des demandeurs**
- Veillez à ce que les explications se tiennent**



# **La stratification des transactions obscurcit la source des fonds**

**Nombreux transferts visant des polices et des comptes internes avant l'annulation anticipée et l'émission d'un chèque par l'assureur**

**Défenses de diligence raisonnable :**

- Saisissez les besoins d'assurance et les activités des polices des clients**
- Remettez en cause le bien-fondé des polices et des transactions multiples**



# Exploitation des relations multiples

**Le courtier facilite le paiement de la prime par traite bancaire; l'assureur verse la pleine valeur lors du rachat anticipé**

**Défenses de diligence raisonnable :**

- **Prenez connaissance des procédures de LRPC de votre courtier, y compris ses politiques d'acceptation des espèces et des mandats**
- **Vérification du revenu et de l'emploi par le courtier**



# Importante prime en espèces et conflits d'intérêts

**Le courtier et la société cachent à l'agent de la conformité une importante prime en espèces**

**Défenses de diligence raisonnable :**

- **Prenez connaissance des procédures de LRPC de votre courtier, y compris ses politiques d'acceptation des espèces et des mandats**
- **Veillez à connaître vos employés**
- **Sensibilisez les employés aux enjeux de la LRPC**



# Entente commerciale fictive

**Des narco-trafiquants se faisant passer pour des associés souscrivent des polices d'assurance-vie en faveur les uns des autres pour garantir le remboursement de créances**

**Défenses de diligence raisonnable :**

- **Confirmez l'existence et la nature des activités des entités, y compris les sociétés de personnes**
- **Saisissez et vérifiez les activités et les sources de financement des demandeurs**



# **Le courtier exploite l'option de rachat anticipé de la police**

**Le courtier accepte un dépôt en espèces au titre de la prime et utilise sa connaissance de l'option de rachat anticipé offerte par l'assureur pour masquer l'origine des fonds versés par le client**

**Défenses de diligence raisonnable :**

- Faites connaissance avec vos courtiers**
- N'acceptez pas d'espèces au Canada**
- Appliquer des contrôles rigoureux dans les économies fondées sur les échanges monétaires**



# Identification et surveillance des opérations douteuses

- **Administration par le courtier/l'agent**
- **Souscription**
- **Traitement des paiements**
- **Administration des polices**
- **Réclamations**
- **Processus d'acquisition des polices**



# Profils des produits

**Produits individuels, offrant tous une période de réflexion (sauf les fonds distincts) :**

- **Vie universelle**
  - et comptes théoriques pour primes prépayées
  - Fonds distincts
  - Rentes
  - Vie entière



# Questions et commentaires



OSFI  
BSIF



# Un programme de lutte contre le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes fondé sur le risque

Keith Martin, directeur

Christine Ring, gestionnaire

Division de la conformité, BSIF



BSIF  
OSFI

Canada

# Thèmes

## Respect des mesures de LRPC/LFAT

- Exigences et attentes de base

## Questions plus larges de gestion des risques

- Programme fondé sur les risques
- Connaissance des clients fondée sur les risques
- Risque d'atteinte à la réputation
- Gouvernance d'entreprise



# Respect des mesures de LRPC/LFAT

- Pourquoi le respect des mesures de LRPC/LFAT est différent
- Idées erronées



# LRPC/LFAT – Un impératif national

**Juin 2005 :**

**Document de consultation du  
ministère des Finances :**

*Améliorer le régime canadien de lutte  
contre le blanchiment des capitaux et  
le financement des activités  
terroristes*

- **Institutions financières :  
premier rempart contre le RPC  
et le FAT**



# Dissiper les mythes

- **Pénalités**
- **Contrôles de gestion onéreux**
- **Perte de réputation et de part de marché**
- **Occasion de développer les relations**



# Exigences de base à l'égard de la LRPC/LFAT

- **Politiques et normes de LRPC/LFAT à l'échelle de l'entreprise**
- **Chef de la lutte contre le recyclage des produits de la criminalité (CLRPC)**
- **Supervision par le conseil d'administration et la haute direction**



# Exigences de base à l'égard de la LRPC/LFAT (suite)

- **Politiques et procédures de diligence raisonnable à l'endroit des clients**
- **Programme d'autoévaluation annuelle**
- **Essai indépendant des procédures et déclaration**
- **Recherche continue de noms de terroristes**



# Exigences de base à l'égard de la LRPC/LFAT (suite)

- **Identification et déclaration des opérations douteuses et blocage des biens des terroristes**
- **Identification et déclaration des transactions importantes en espèces (TIE) et des télévirements internationaux**
- **Conservation des documents**
- **Formation continue du personnel**



# **Au-delà du minimum - Une approche fondée sur les risques**

- **Conseil d'administration et haute direction**
- **Vérification interne**
- **Diligence raisonnable à l'endroit des clients**



# Pratiques de haut niveau – Conseil d'administration et haute direction

## CLRPC :

- Poste de haut niveau
- Accès direct au conseil d'administration et à la haute direction
- Participe pleinement à tous les aspects du programme de LRPC



# CLRPC – Pratiques de haut niveau

- Assure l'application des politiques de LRPC à l'échelle de l'entreprise
- Autoévaluation
- Relève directement du conseil d'administration
- Connaissances spécialisées en LRPC/LFAT



# Pratiques de haut niveau - Rôle du CLRPC auprès des unités opérationnelles

- Engagement complet
- Les politiques propres aux produits et aux services reflètent les normes à l'échelle de l'organisation
- Assure la formation au sujet des produits et des secteurs d'activité
- Approbation finale
- Responsabilité ultime



# Vérification interne

- **Résume les résultats de la LRPC pour tous les secteurs d'activité**
- **Rapport unique au conseil d'administration**
- **Fournit une conclusion quant à l'efficacité du programme**



# Pratiques de haut niveau – Autoévaluation

- Autoévaluations préparées par les unités opérationnelles
- Participation du CLRPC à la conception des autoévaluations
- Le groupe de la VI examine les autoévaluations et intègre les résultats au rapport destiné au conseil d'administration



# Diligence raisonnable à l'endroit des clients

- **Politiques et procédures à l'échelle de l'entreprise**
- **Normes de documentation acceptable à l'échelle de l'entreprise**
- **Normes à l'échelle de l'entreprise pour une diligence raisonnable accrue**
- **Approbation des exceptions par le CLRPC**

# Diligence raisonnable accrue de la part des unités opérationnelles

- **Évaluation des risques sous l'angle de la LRPC**
- **Identifier les risques plus élevés :**
  - Clients
  - Pays
  - Produits
- **Contrôle et surveillance accrus**



# Diligence raisonnable accrue – Unités opérationnelles

- **Correspondants bancaires et financement commercial**
- **Services de banque privée**
- **Cartes de crédit et cartes à valeur mémorisée**
- **Programmes personnalisés**



# Observations générales

- **Considérer la LRPC/LFAT uniquement à titre d'exercice de conformité pour satisfaire l'organisme de réglementation au lieu de protéger la réputation et le prestige de l'IFF**
- **Inertie des secteurs d'activité**



# Gouvernance

- **Lacunes des systèmes de gestion du respect de la législation**
- **Manque d'indépendance de la vérification interne**
- **Manque de compréhension du respect de la législation sur la LRPC/LFAT**
- **Désintéressement ou manque d'information du conseil d'administration**



# Exigences d'une approche fondée sur les risques

- **Diligence raisonnable de base**
- **Diligence raisonnable accrue en fonction du risque de RPC/FAT**
- **Pleine engagement du conseil d'administration, de la haute direction et des secteurs d'activité**



# Questions et commentaires



OSFI  
BSIF



Bureau du surintendant des  
institutions financières Canada

Office of the Superintendent of  
Financial Institutions Canada

# PAUSE

**...nous reprendrons  
dans 20 minutes.**



BSIF  
OSFI

Canada 



# Terroristes – listes, déclarations et questions connexes

Keith Martin

Directeur, Division de la conformité, BSIF



BSIF  
OSFI

# Survol de l'exposé

- **Composition de la liste consolidée du BSIF**
- **Concordance apparente**
- **Dépôt du Rapport sur les biens des terroristes**
- **Formulaire BSIF-525**



# Survol de l'exposé (suite)

- **Autres préavis – sanctions, GAFI**
- **Gestion continue des biens des terroristes**
- **Autres**
- **Personnes-ressources**



# Législation et réglementation canadiennes

- *Code criminel*
- *Règlement d'application de la résolution des Nations Unies sur la lutte contre le terrorisme (RRNULT)*
- *Règlement d'application de la résolution des Nations Unies sur Al-Qaida et le Taliban (RRNUAQT)*



# Inscription d'un nom sur la liste du BSIF

## 1) *Code criminel*

- **Ministre de la Sécurité publique et de la Protection civile du Canada (SPPCC)**

## 2) Règlements des Nations Unies (RRNULT et RRNUAQT)

- **Ministre des Affaires étrangères du Canada**
- **Résolutions du Conseil de sécurité des Nations Unies**



# Concordance partielle ou complète

- **Quels renseignements figurent déjà dans vos dossiers?**
- **Comparer l'information aux listes de sources**
- **Communiquer avec l'intéressé pour plus de renseignements**



# Communiquer avec la GRC

## **IMPORTANT!**

**Avant de soumettre une déclaration à la GRC ou de solliciter son aide, l'IF doit :**

- **effectuer sa propre analyse interne**
- **être en mesure de fournir à tout le moins le nom et la date de naissance**



# Déclaration et blocage

- **Déclaration au CANAFE, à la GRC et au SCRS**

**SVP, ne communiquez pas avec le BSIF pour demander si le nom correspond ou si une déclaration s'impose**



# Formulaire BSIF-525

- **Doit être rempli et produit au plus tard le 15 du mois**
- **Formulaire abrégé et long**
- **Télécopieur ou messenger**
- **Renseignements globaux seulement**
- **Pas de renseignements personnels ou visant les comptes ou les polices**
- **Tous les montants en dollars canadiens**



# Formulaire BSIF-525 (suite)

- **Taux de change constant pour les biens libellés en devises**
- **Toutes les IFF doivent produire le formulaire**
- **Une déclaration commune peut être faite**
- **Toutes les provinces produisent une déclaration globale**
- **« Déclaré mais non bloqué » ?**



# Autres préavis

- **Sanctions des Nations Unies (p. ex., le Soudan et le Liberia)**
- **Sanctions non inscrites dans la liste consolidée du BSIF**
- **Mesures du GAFI**



# Gestion continue des biens bloqués

- Pas de frais de service
- Pas d'intérêts
- Valeurs mobilières : les droits, p. ex., ne peuvent être portés au crédit d'une personne ou d'une entité désignée



# Personnes-ressources

Questions visant :

- la liste consolidée du BSIF
- le formulaire 525
- l'application de la ligne directrice B-8
- les consignes dans les « situations spéciales »

Keith Martin

416-952-0577

[keith.martin@osfi-bsif.gc.ca](mailto:keith.martin@osfi-bsif.gc.ca)



OSFI  
BSIF

# Personnes-ressources de l'équipe antiterroriste de la GRC

- **Sergent Brian Kelly – 613-949-4595**
- **Sergent Christian Gauthier – 613-993-9527**
- **Sergent Reg Labonté – 613-993-9453**

## **IMPORTANT!**

Avant de soumettre une déclaration à la GRC ou de solliciter son aide, l'IF doit avoir effectué sa propre analyse interne ET

être en mesure de fournir à tout le moins le nom et la date de naissance de la personne en cause



# Autres personnes-ressources

- **Assureurs multirisques – y compris l'assurance du droit de propriété**

**Christine Ring, gestionnaire,  
Conformité**

**416-973-0608**

**[christine.ring@osfi-bsif.gc.ca](mailto:christine.ring@osfi-bsif.gc.ca)**

**Avec copie à Keith Martin**



OSFI  
BSIF

# Liste consolidée du BSIF

- [http://www.osfi-bsif.gc.ca/osfi/index\\_f.aspx?ArticleID=524](http://www.osfi-bsif.gc.ca/osfi/index_f.aspx?ArticleID=524)

## **Pour téléchargement** (*25 août 2006*)

- Entités (autres que des particuliers) ([Excel](#) ou [.txt](#))
- Personnes ([Excel](#) ou [.txt](#))

## **Pour impression** (*26 avril 2006*)

- Entités (autres que des particuliers) ([Excel](#))
- Noms de personnes ([Excel](#))



# Autres sites Web

- **Liste de SPPCC en vertu du *Code criminel***

<http://www.psepc-sppcc.gc.ca/prg/ns/le/cle-fr.asp>

- **RRNULT**

<http://www.un.org/Docs/sc/committees/1267/1267ListEng.htm>

- **Communiqués des Nations Unies**

<http://www.un.org/News/Press/>



# Autres sites

- Ministère des Affaires étrangères

[http://www.dfait-maeci.gc.ca/internationalcrime/financing\\_terrorism-fr.asp](http://www.dfait-maeci.gc.ca/internationalcrime/financing_terrorism-fr.asp)

- Phonebusters

[http://www.phonebusters.com/francais/reconnaitre\\_identite.html](http://www.phonebusters.com/francais/reconnaitre_identite.html)



# Exemples de questions

- **Quand le BSIF ajoutera-t-il les noms des présumés terroristes arrêtés à Toronto?**
- **Pourquoi le BSIF ne fournit-il pas plus de renseignements?**
- **« ABC » est-il sur la liste?**
- **Pourquoi les noms des personnes désignées relativement au Soudan (et à d'autres listes de sanctions) ne sont-ils pas sur la liste affichée sur le site Web du BSIF?**



# Autres questions...

- Je connais une personne dont je suis certain qu'elle participe au recyclage des produits de la criminalité; à qui dois-je le signaler?
- On m'a dit que la législation sur la protection des renseignements personnels m'interdit de demander des renseignements personnels comme la date de naissance ou les antécédents professionnels.
- Nous sommes une société d'assurances multirisques, et nous ne recueillons pas les dates de naissances, etc. Comment pouvons-nous fournir des renseignements à la GRC?



# Questions et commentaires



OSFI  
BSIF



# Les risques de contrepartie liés aux correspondants bancaires et au financement commercial

Jean Bratrud, gestionnaire, Conformité, et

Keith Martin, directeur, Division de la conformité, BSIF



BSIF  
OSFI

Canada

# Correspondants bancaires

- **Services traditionnels**
  - **Lettres de crédit**
  - **Paiements internationaux**
  - **Comptes vostro**
  - **Comptes nostro**
  - **Paiements sur présentation d'une pièce d'identité**



# Activités à haut risque

- **GAFI et Comité de Bâle :**
  - **Banques écrans**
  - **Comptes « de passage »**
- **Produits et services privés**



# Activités à haut risque

- **Boîtes postales scellées privées**
- **Programmes de billets de banque**
- **Traites**
- **Paiements sur présentation d'une pièce d'identité**



# **diligence raisonnable recommandée**

- **Évaluation du risque de RPC au pays**
- **Propriété et contrôle**
- **Administrateurs**
- **Clients**
- **Services**
- **Régime de réglementation**



# **diligence raisonnable recommandée**

- **Pratiques d'identification des clients des correspondants bancaires**
- **Consultation des listes de terroristes**
- **Systemes de surveillance des transactions**



# **Exigences réglementaires proposées à l'égard des correspondants bancaires**

**Obtenir tous les renseignements  
pertinents au sujet des activités  
et des opérations du  
correspondant bancaire, dont:**

- **Réglementation**
- **Contrôles et politiques de  
LRPC/LFAT**



# **Exigences réglementaires proposées à l'égard des correspondants bancaires**

- **Accord préalable de la haute direction**
- **Attributions de documentation**
- **Diligence raisonnable du correspondant bancaire**
- **Documentation de l'identité des clients utilisant des comptes « de passage »**



# Pratiques en vigueur

## Recours :

- d'autres sources d'information (Banker's Almanac, Bankscope, etc.)
- Sites Web des organismes de réglementation comme preuve de conformité
- SWIFT BKE au lieu de signatures



# Pratiques de haut niveau

Propres aux branches d'activité :

- Politiques
- Procédures
- Formation



# Pratiques de haut niveau (suite)

- **Notation du risque-pays au chapitre de la LRPC/LFAT**
- **Visites préliminaires sur place**
- **Examen plus strict des IF de plus petite taille**
- **Approbation de la haute direction**
- **Programme permanent de réunions**
- **Examens annuels**



# Pratiques de haut niveau (suite)

- **Documentation des processus clés d'identification des clients**
- **Diligence raisonnable rétrospective systématique**
- **Vérification à l'aide de la liste du BSIF**
- **Contrôle et surveillance des transactions**
- **Contrôle et surveillance renforcés**



# Questions et commentaires



OSFI  
BSIF



Bureau du surintendant des  
institutions financières Canada

Office of the Superintendent of  
Financial Institutions Canada

# Financement commercial

## Programme de LRPF/LFAT



BSIF  
OSFI

Canada 

# **Lettres de crédit pour le financement commercial**

## **Sources d'exposition au risque de RPC/FAT :**

- Demandeur (importateur)**
- Bénéficiaire (exportateur)**
- Correspondant bancaire**
- Banque « de passage »**
- Banque-conseil**
- Expéditeur**



# Impartition des lettres de crédit à des tiers

- Diligence raisonnable à l'égard des politiques et des pratiques du fournisseur
- Examen périodique sur place des procédures
- Droit de vérification



# **Lettres de crédit – Signaux d’alarme potentiels**

- Complexité de la transaction**
- Secteur géographique**
- Cadre commercial des pays en cause, dont :**
  - l’expédition transfrontalière**
  - la documentation**
  - le type de marchandises**



# Risques liés au financement commercial

- **Combinaison de transactions légitimes et illicites**
- **Lacunes de la documentation**
- **Prix sous-estimés ou gonflés dans la documentation**
- **La description ne correspond pas aux marchandises expédiées**
- **Sur- et sous-facturation**
- **« Double facturation »**



# Transactions en apparence légitimes liées à des activités criminelles

- **Marché noir du peso**
  - **Exportations canadiennes sous-évaluées de 11 G\$\***
  - **Importations canadiennes surévaluées de 7 G\$\***
- \* (Source : [moneylaundering.com](http://moneylaundering.com))**



# Le financement commercial n'est pas une activité autonome

## Correspondant bancaire

- Processus de LRPC/LFAT du correspondant
- Profils des clients

## Banque d'affaires

- Risques de RPC/FAT
- Connaissance de l'entreprise
- Visites sur place
- Contrôle des transactions
- Détection de l'évolution des tendances des affaires

**Financement commercial –  
traitement des lettres de crédit**



# Pratiques de haut niveau

- **Contrôle aléatoire des prix**
- **Inspection des conteneurs**
- **Contrôle du volume des transactions**
- **Contrôle de l'acheminement des livraisons**
- **Examen de l'acheminement des paiements**



- **Le financement commercial est très vulnérable au recyclage des produits de la criminalité et au financement des activités terroristes**
- **Il est très peu probable qu'il puisse être classé « à faible risque »**



# Questions et commentaires



OSFI  
BSIF



# Le palmarès BSIF des dix pratiques haut de gamme et des dix pratiques à éviter

(En réalité, dix est une estimation  
prudente...)



# **Vous avez raison de vous inquiéter si...**

- **... vous demandez au BSIF en quoi consiste la LRPCFAT (Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes).**
- **... vous vous rendez compte que votre principal contrôle du risque consiste à refuser d'accepter des sommes en espèces des clients.**
- **... vous entendez quelqu'un raconter au personnel que les cartes du Régime d'assurance-maladie de l'Ontario sont des pièces d'identité acceptables.**
- **... vous connaissez les comptes qui présentent un risque élevé mais ne possédez aucun renseignement supplémentaire à leur sujet.**



# **Vous avez raison de vous inquiéter si...**

- **... votre patron vous dit d'arrêter de vous inquiéter de toutes ces histoires de conformité et de brasser des affaires.**
- **... le PDG vous demande combien de revenus vous réussirez à tirer de votre projet de système de surveillance des transactions.**
- **... un gestionnaire de un compte pour son cousin qui vient d'être démis de son poste de haut fonctionnaire/est un ancien ministre de la défense d'un pays d'Amérique du Sud.**



# **Vous avez raison de vous inquiéter si...**

- **... la GRC vous signifie une ordonnance de production à l'égard de propriétés résidentielles dont vous êtes le créancier hypothécaire et vous vous rendez compte que vous n'avez pas bien examiné les documents d'identification de l'emprunteur, qui a déclaré des revenus de 200 000 \$ tirés de travaux d'entretien qu'il a effectués.**



# **Vous avez raison de vous inquiéter si...**

- **... vous découvrez que vous ne possédez aucun renseignement sur les antécédents d'un client dont la valeur nette est élevée et que le gestionnaire chargé des relations avec la clientèle vient de démissionner.**
- **... le vérificateur interne a rédigé la politique de lutte contre le recyclage des produits de la criminalité (LRPC), l'a vérifiée et a déclaré au conseil que l'institution respectait entièrement toutes les prescriptions des lois!**



# **Vous avez raison de vous inquiéter si...**

- **... le CANAFE vous annonce qu'il manque des renseignements à vos rapports ou qu'ils contiennent de l'information erronée.**
- **... votre succursale étrangère vous annonce que les normes locales de LRPC sont peu rigoureuses et que vous devez les adopter pour être concurrentiel.**
- **... plusieurs comptes ont été ouverts au moyen de documents rédigés dans une langue étrangère qu'aucun de vos employés ne parle.**
- **... un pourcentage élevé de demandeurs de prêts hypothécaires résidentiels passent chez leurs avocats à la date de clôture.**



# **Vous êtes sur la bonne voie si...**

- **... vous découvrez un problème que posent vos systèmes de LRPC et y trouvez la solution.**
- **... vous vous rendez compte qu'il est préférable de vous concentrer sur le risque de recyclage des produits de la criminalité plutôt que de demander à un avocat si la LRPCFAT définit un produit donné comme étant un « compte ».**
- **... le président du comité de la vérification vous demande, en tant que chef de la LRPC, d'adresser au comité des rapports périodiques sur la lutte contre le recyclage.**



# **Vous êtes sur la bonne voie Si...**

- **... le chef du groupe de lutte contre l'usage frauduleux des cartes de crédit propose la tenue de réunions régulières pour discuter de l'apport possible de son groupe à l'information sur la LRPC.**
- **... vous apprenez qu'une demande de prêt hypothécaire que vous avez refusée le mois précédent était présentée par un motard spécialisé dans le commerce du cannabis de type « BC BUD ».**
- **... la connaissance de la clientèle, y compris l'identification en personne, est votre premier objectif.**



# **Vous êtes sur la bonne voie Si...**

- **... le conseil vous demande de produire une évaluation annuelle des risques de recyclage des produits de la criminalité et de financement des activités terroristes dans tous les secteurs d'activité.**
- **... le conseil vous invite à lui présenter vos politiques de diligence raisonnable accrue applicables à vos clients qui font usage des services de banques correspondantes et à ceux dont la valeur nette est élevée.**



# Questions et commentaires



OSFI  
BSIF

**Merci de votre attention**



OSFI  
BSIF