

Compte bancaire d'entreprise Vérification diligente supplémentaire

Section 1 : Vérification diligente supplémentaire

DCBank s'engage à prévenir le blanchiment de capitaux et le financement d'activités terroristes et effectue des vérifications diligentes supplémentaires auprès d'entreprises œuvrant dans des secteurs reconnus comme étant à risque élevé, comme les entreprises de transfert de fonds ou de vente de titres négociables, les négociants en métaux et pierres précieux, les entreprises de marijuana légalisées, les entreprises liées à la cryptomonnaie et autres secteurs à risque élevé, selon son évaluation.

Si votre entreprise est exposée à un risque plus élevé de blanchiment de capitaux ou de financement d'activités terroristes, comme déterminé par DCBank, la Banque exige que vous remplissiez le questionnaire de vérification diligente supplémentaire suivant.

veuillez rournir les renseignements sulvants :				
Section	Titre	Remplie	Sans objet	
1	Questionnaire supplémentaire.			
2	2 Coordonnées de tous les cadres supérieurs et vérificateurs.			
3	Détails concernant les agents ou les fournisseurs.			
4	Liste des inscriptions/licences nécessaires pour exploiter l'entreprise.			
5	Liste de tout litige important en instance, menacé ou en cours.			
6	Liste des ententes bancaires passées et actuelles.			
7	Liste des affiliations commerciales passées et actuelles dans la même industrie que celle de votre entité.			
8	Liste des autres affiliations commerciales.			
9 Divulgation des limites.				
Les documents suivants doivent accompagner le questionnaire rempli : Inclus Sans objet				
Copie du	Copie du contrat type avec les organismes qui perçoivent des paiements.			
Les résultats des vérifications ou des examens de la LBC effectués par les organismes de réglementation ou d'attribution des licences.				
Poursuites intentées contre un dirigeant ou un administrateur.				
Inclure un organigramme décrivant la structure de votre entreprise ainsi qu'un graphique montrant la structure de propriété si votre entreprise appartient à une autre entreprise ou entité.				
Explication concernant la façon dont les paiements sont perçus, acheminés et partagés entre l'argent comptant, les débits, les chèques, etc.				
Explication des flux de fonds.				
Documents sur la procédure de rapports sur les transactions suspectes et le nombre de rapports produits l'an dernier.				
Copies des politiques et des procédures sur la LBC.				
Fournir une copie de toutes les communications reçues de l'organisme de réglementation et transmises à ce dernier, y compris les examens du programme de conformité et les demandes de clarification.				

Sect	ion 1 : Questionnaire supplémentaire.		
A. R	églementation		
а	Énumérez toutes les enquêtes en cours sur l'entreprise, ses sociétés affiliées ou les activités connexes menées par les réglementation ou d'attribution des licences :	organismes	de
b	Si l'entreprise, ses sociétés affiliées ou ses activités ont déjà fait l'objet d'une enquête, veuillez fournir les détails suiva	nts :	
С	Des dirigeants, administrateurs ou propriétaires ont-ils été reconnus coupables d'une infraction criminelle pour laquel obtenu de pardon? Si oui, donnez des détails (accusation(s), nom du service de police, ville, province/État, pays et date		
d	Des dirigeants, administrateurs ou propriétaires ont-ils été impliqués dans une mise sous séquestre commerciale ou p	ersonnelle. o	des
	procédures de faillite, des propositions commerciales ou de consommateur? Si oui, veuillez fournir des détails.		
B. Lo	pis et règlements	OUI	NON
а	Le blanchiment de capitaux et le financement d'activités terroristes sont-ils considérés comme des crimes dans le pays régissant votre entreprise?		
b	Le pays régissant votre entreprise a-t-il établi des lois visant à prévenir le blanchiment de capitaux et le financement d'activités terroristes?		
С	Votre entité est-elle assujettie à ces lois et règlements?		

C. Politiques et procédures de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement d'activités terroristes (LBC/LFAT)		OUI	NON
а	Vos politiques sur la LBC/LFAT ont-elles été vérifiées ou examinées par les organismes de réglementation ou d'attribution des licences?		
b	Vos politiques et procédures relatives à la LBC/LFAT sont-elles conformes à toutes les lois, règles et normes locales applicables?		
С	Votre entité a-t-elle des politiques et des procédures écrites sur la LBC/LFAT pour toutes les unités commerciales nationales et étrangères?		
d	Les politiques et procédures de votre entité en matière de LBC/LFAT s'appliquent-elles à toutes vos succursales et filiales, tant dans le pays d'origine qu'à l'extérieur de votre pays d'origine?		
е	Les politiques et procédures de votre entité en matière de LBC/LFAT exigent-elles l'approbation de votre conseil d'administration/direction/haute direction?		
f	La mise en œuvre des politiques et des procédures de LBC/LFAT fait-elle l'objet d'un suivi régulier/permanent?		
g	Votre programme de conformité comprend-il l'établissement de politiques, de procédures et de processus pour la gestion des sanctions économiques et commerciales? Si « OUI », veuillez indiquer le ou les programmes de sanctions incorporés à votre programme de conformité : Bureau du contrôle des avoirs étrangers Nations Unies Département des affaires étrangères et du commerce (Australie) Union européenne HM Treasury (Trésor de Sa Majesté) NZRBA Autorité monétaire de Hong Kong (HKMA) SCANAFE Autres (veuillez préciser) :		
h	Veuillez joindre toutes les politiques et procédures pertinentes de LBC/LFAT, y compris les résultats des examens effectués par les organismes de réglementation ou d'attribution des licences.		

D. Connaissance du client et devoir de vigilance relatif à la clientèle			NON
а	Vos politiques et procédures visant à connaître le client et à assumer le devoir de vigilance relatif à la clientèle vous ob	oligent-elles à	à:
a1	Identifier et vérifier l'identité des clients?		
a2	Trouver et vérifier les opérations de propriété bénéficiaire et de contrôle?		
a3	Obtenir de l'information sur le but et la nature prévue de la relation d'affaires ou de l'opération?		
a4	Faire preuve de diligence raisonnable et d'examen pour s'assurer que l'information fournie est mise à jour et pertinente?		
a5	Surveiller les activités des clients pour détecter les opérations suspectes?		
a6	Faire preuve d'une diligence raisonnable accrue pour les clients à risque élevé?		
a7	Conserver tous les dossiers pertinents à l'identification des clients et aux renseignements sur les opérations?		
	Si « OUI », combien de temps les dossiers sont-ils conservés?		



D. Co	. Connaissance du client et devoir de vigilance relatif à la clientèle		NON
b	Vos politiques et procédures en matière de LBA ou de connaissance du client et de devoir de vigilance relatif à la client	tèle permett	ent-elles :
b1	L'ouverture ou le maintien de comptes anonymes?		
b2	De faire affaire avec des banques qui n'ont aucune présence physique dans quelque pays que ce soit?		
С	Votre entité, vos dirigeants ou vos administrateurs ont-ils fait l'objet d'une enquête, d'une mise en accusation, d'une déclaration de culpabilité ou d'une mesure d'application de la loi au civil relativement à la lutte contre le blanchiment de capitaux ou le financement d'activités terroristes, à la fraude ou à toute autre activité criminelle? Si oui, veuillez fournir des détails.		
d	Votre entité suit-elle les recommandations du Groupe d'action financière (GAFI) sur le blanchiment de capitaux et le financement d'activités terroristes?		
е	Votre entité fournit-elle des services aux banques étrangères, aux institutions bancaires sur Internet ou aux banques situées dans des secteurs à risque élevé, comme le souligne le Groupe d'action financière (GAFI)?		
f	Votre établissement ou ses filiales ont-ils des actifs, des intérêts ou des activités dans un pays assujetti aux sanctions de l'ONU, du Canada, des États-Unis ou de l'Union européenne? Si oui, veuillez fournir des détails.		
g	Votre entité détermine-t-elle les opérations liées à des personnes ou à des entités soupçonnées de blanchiment de capitaux ou de financement d'activités terroristes, qui font partie des listes officielles établies par les autorités compétentes?		
h	Votre entité veille-t-elle à ce que des contrôles efficaces de lutte contre le blanchiment de capitaux et de financement d'activités terroristes soient en place pour les nouvelles technologies et lorsqu'il s'agit d'interactions à distance ou par le biais d'intermédiaires?		
	Est-ce que vous évaluez vos clients en fonction d'un programme particulier de sanctions?		
	Si « OUI », veuillez indiquer le programme ci-dessous :		
	☐ Bureau du contrôle des avoirs étrangers ☐ Nations Unies		
i	\Box Département des affaires étrangères et du commerce (Australie) \Box Union européenne		
	☐ HM Treasury (Trésor de Sa Majesté) ☐ NZRBA		
	☐ Autorité monétaire de Hong Kong (HKMA) ☐ BSIF		
	Autres (veuillez préciser) :		
	Si vous avez répondu « OUI » à ce qui précède, veuillez indiquer à quelle fréquence vous effectuez cette recherche dans votre base de données de clients :		
j	\Box Tous les jours \Box Chaque semaine		
	☐ Tous les jours ☐ Chaque semaine ☐ Une fois par mois ☐ Annuellement		
	Autres (veuillez préciser) :		
k	Incluez-vous des renseignements sur l'auteur des transferts électroniques sortants?	П	П
	Si vous avez répondu « OUI » à ce qui précède, êtes-vous tenu par votre organisme de réglementation local de le		1
	faire?		



D. Connaissance du client et devoir de vigilance relatif à la clientèle			NON
m	Filtrez-vous vos transferts électroniques internationaux en fonction d'un programme particulier de sanctions?		
	Si « OUI », veuillez indiquer le programme ci-dessous :		
	☐ Bureau du contrôle des avoirs étrangers ☐ Nations Unies		
	☐ Département des affaires étrangères et du commerce (Australie) ☐ Union européenne		П
	☐ HM Treasury (Trésor de Sa Majesté) ☐ NZRBA		
	\square Autorité monétaire de Hong Kong (HKMA) \square BSIF		
	Autres (veuillez préciser) :		

E. Pr	ogramme de conformité en matière de LBC/LFAT	OUI	NON
а	Votre entité a-t-elle un agent principal ou un agent de la conformité désigné responsable du programme de LBC/LFAT de votre organisation?		
b	Votre entité offre-t-elle aux employés de la formation sur la LBC/LFAT, ce qui comprend l'identification et la déclaration des opérations, les différentes formes de blanchiment de capitaux impliquant les produits et services de l'entité et les politiques internes visant à prévenir le blanchiment de capitaux?		
С	Votre entité conserve-t-elle des dossiers de ses séances de formation, y compris les registres des présences et les documents de formation pertinents utilisés?		
d	Votre entité communique-t-elle aux employés les nouvelles lois relatives à la LBC/LFAT ou les changements apportés aux politiques ou pratiques existantes liées à la LBC/LFAT?		
е	Votre entité offre-t-elle de la formation sur la LBC/LFAT à des tierces parties pertinentes, ce qui comprend l'identification et la déclaration des opérations, différentes formes de blanchiment de capitaux impliquant les produits et services de l'entité et les contrôles internes visant à prévenir le blanchiment de capitaux?		
f	Votre entité a-t-elle une politique de protection des employés qui, de bonne foi, signalent une opération douteuse?		
g	Votre entité a-t-elle élaboré une fonction de vérification interne afin de mettre à l'essai le système de prévention du blanchiment de capitaux et de financement des activités terroristes et d'examiner sa politique et son programme de conformité en matière de LBC/LFAT?		
	Si vous avez répondu « OUI » à ce qui précède, à quelle fréquence l'examen est-il effectué?		
h	Avez-vous changé de fournisseur de services pour les examens de l'efficacité des programmes de LBC/LFAT? Si oui, veuillez indiquer la raison du changement.		
i	Les résultats de l'examen sont-ils transmis à la haute direction?		
j	Des mesures sont-elles prises pour combler les lacunes en matière de conformité relevées par ces examens?		
k	Avez-vous été pénalisé par un ou des organismes de réglementation pour les raisons suivantes, entre autres :		



E. Programme de conformité en matière de LBC/LFAT		OUI	NON
k1	Défaut de s'inscrire ou d'obtenir une licence pour votre entreprise auprès de l'organisme de réglementation pertinent lorsque cela est nécessaire.		
k2	Défaut de présenter les renseignements exigés dans une demande d'inscription et, s'il y a lieu, des renseignements sur vos agents, mandataires ou succursales.		
k3	Défaut de présenter, au besoin, tout renseignement d'enregistrement nouvellement obtenu ou toute modification de vos renseignements d'enregistrement.		
k4	Défaut de répondre, au besoin, à une demande de clarification présentée par un organisme de réglementation dans le délai requis après la présentation de la demande.		
k5	Défaut de présenter les renseignements exigés dans une demande de renouvellement de votre enregistrement avant son expiration. – Défaut d'aviser votre organisme de réglementation que vous avez cessé vos activités pour lesquelles vous êtes inscrit dans le délai requis après la date à laquelle vous avez cessé de les exercer.		
k6	Politiques et procédures écrites incomplètes, défaut d'évaluer et de documenter les risques liés au blanchiment de capitaux et au financement d'activités terroristes, programme de formation continue sur la conformité inadéquat, défaut de déclarer les opérations prescrites.		

	la conformité inadéquat, défaut de déclarer les opérations prescrites.	
F. Po	olitiques et opérations en matière de LBC/LFAT	
opéra	chacune des obligations de conformité suivantes, s'il y a lieu, veuillez fournir une description détaillée de la façon dont, ations commerciales respectent ces obligations ou faire référence à la section applicable de votre politique sur la lutte c gent et au numéro de page. Veuillez dresser la liste des tiers fournisseurs de services, le cas échéant.	
а	Connaissance du client et vérification de son identité	
L .		
b	Reconnaissance des personnes politiquement vulnérables et des sanctions	
С	Si un client agit au nom d'un tiers	
Š		
d	Tenue de dossiers	



F. Po	litiques et opérations en matière de LBC/LFAT
opér	chacune des obligations de conformité suivantes, s'il y a lieu, veuillez fournir une description détaillée de la façon dont, dans la pratique, vos ations commerciales respectent ces obligations ou faire référence à la section applicable de votre politique sur la lutte contre le blanchiment ent et au numéro de page. Veuillez dresser la liste des tiers fournisseurs de services, le cas échéant.
е	Identification et déclaration des opérations suspectes
f	Déclaration des opérations importantes en espèces
•	Déclaration des opérations de transfert de fonds électroniques internationaux
е	Declaration des operations de transiert de ionds electroniques internationaux
g	Déclaration des biens appartenant aux organisations terroristes
h	Géographies restreintes
	desgraphies restremes
i	Examen de l'efficacité du programme de LBC



F. Politiques et opérations en matière de LBC/LFAT	
Pour chacune des obligations de conformité suivantes, s'il y a lieu, veuillez fournir opérations commerciales respectent ces obligations ou faire référence à la section d'argent et au numéro de page. Veuillez dresser la liste des tiers fournisseurs de se	applicable de votre politique sur la lutte contre le blanchiment
j Détermination de la source des fonds	
k Surveillance de la chaîne de blocs de la cryptomonnaie (s'il y a lieu)	



Section 2 : Coordonnées de contact					
Président					
Name			Titre:		
Nom :					
Téléphone :		Télécopieur :	Courriel:		
Adresse :					
Président-dire	cteur général (PDG)				
Nom :			Titre :		
Téléphone :		Télécopieur :	Courriel:		
Adresse :					
Chef de la con	formité				
Nom :			Titre :		
Téléphone :		Télécopieur :	Courriel:		
Adresse :					
Dirigeant prin	cipal des finances (DPF)				
Nom :			Titre :		
Téléphone :		Télécopieur :	Courriel:		
Adresse :					
Chef de la lutt	e contre le blanchiment de ca	pitaux (CLBC)			
Nom :			Titre :		
Téléphone :		Télécopieur :	Courriel:		
Adresse :					
Vérificateur in	terne				
Nom :			Titre :		
Téléphone :		Télécopieur :	Courriel:		
Adresse :					



Vérificateur financier			
Nom :			Titre:
Téléphone :		Télécopieur :	Courriel:
Adresse :			

Vérificateur de la lutte contre le blanchiment de capitaux			
Nom :			Titre:
Téléphone :		Télécopieur :	Courriel :
Adresse :			



Section 3 : Détails concernant les agents ou les fournisseurs				
Veuillez énumérer et décrire toute relation avec un agent ou un fournisseur pour l'entreprise. Par exemple, les agents de recouvrement d'argent, les agents de paiement ou les fournisseurs qui sont importants pour votre entreprise.				
Agent ou fournisseur :	Nom de la société par actions à responsabilité limitée :	Nombre d'emplacements :		
Adresse :				
Numéro de téléphone :	Volume annuel :	Date de début :		
Administrateurs :				
Mandants :				
Description de la relation :				
Agent ou fournisseur :	Nom de la société par actions à responsabilité limitée :	Nombre d'emplacements :		
Adresse :				
Numéro de téléphone :	Volume annuel :	Date de début :		
Administrateurs :				
Mandants :				
Description de la relation :				
Agent ou fournisseur :	Nom de la société par actions à responsabilité limitée :	Nombre d'emplacements :		
Adresse :	1			
Numéro de téléphone :	Volume annuel :	Date de début :		
Administrateurs :				
Mandants :				
Description de la relation :				
Agent ou fournisseur :	Nom de la société par actions à responsabilité limitée :	Nombre d'emplacements :		
Adresse :	1			
Numéro de téléphone :	Volume annuel :	Date de début :		
Administrateurs :	l			
Mandants :				
Description de la relation :				



Veuillez photocopier et ajouter des pages supplémentaires au besoin.

Agent ou fournisseur :	Nom de la société par actions à responsabilité limitée :	Nombre d'emplacements :
Adresse :		
Numéro de téléphone :	Volume annuel :	Date de début :
Administrateurs :		
Mandants :		
Description de la relation :		
Agent ou fournisseur :	Nom de la société par actions à responsabilité limitée :	Nombre d'emplacements :
Adresse :		
Numéro de téléphone :	Volume annuel :	Date de début :
Administrateurs :		
Mandants :		
Description de la relation :		
Agent ou fournisseur :	Nom de la société par actions à responsabilité limitée :	Nombre d'emplacements :
Adresse :		
Numéro de téléphone :	Volume annuel :	Date de début :
Administrateurs :		
Mandants :		
Description de la relation :		
Agent ou fournisseur :	Nom de la société par actions à responsabilité limitée :	Nombre d'emplacements :
Adresse :		
Numéro de téléphone :	Volume annuel :	Date de début :
Administrateurs :	ı	1
Mandants :		
Description de la relation :		



Section 4 : Liste des enregistrements et des licences nécessaires à l'exploitation de l'entreprise			
Licences pertinentes pour exploiter une entreprise	Entités délivrant des licences	État de la licence	Date du dernier enregistrement
Si vous avez reçu un refus ou une révocation d'enregistrement de la part d'un organisme enregistré, veuillez expliquer pourquoi ci-dessous :			

Section 5 : Liste de tout litige important en instance, menacé ou en cours		
Contrepartie Montant		Description



Section 6 : Ententes banca	aires passées et actuelles
Nom de la banque :	
Nom de la personne- ressource :	
Historique de l'entreprise :	
Nom de la banque :	
Nom de la personne- ressource :	
Historique de l'entreprise :	
Nom de la banque :	
Nom de la personne- ressource :	
Historique de l'entreprise :	



Section 7 : Liste des affiliations commerciales passées et actuelles dans la même industrie que celle de votre entité

Autant que vous le sachiez, est-ce que vous ou l'entité êtes impliqués dans une autre entreprise évoluant dans la même industrie que celle de votre entité ou l'avez-vous été par le passé? Si oui, veuillez fournir des détails ci-dessous ou si l'espace fourni ne suffit pas, veuillez fournir des détails sur une feuille distincte et la joindre.

Nom de l'entreprise :	
Nom de la personne- ressource :	
Historique de l'entreprise :	
Nom de l'entreprise :	
Nom de la personne- ressource :	
Historique de l'entreprise :	
Nom de l'entreprise :	
Nom de la personne-	
ressource:	
Historique de l'entreprise :	



Section 8 : Autres affiliations commerciales

Autant que vous le sachiez, est-ce que vous ou l'entité êtes impliqués dans une autre entreprise ou l'avez-vous été par le passé? Si oui, veuillez fournir des détails ci-dessous ou si l'espace fourni ne suffit pas, veuillez fournir des détails sur une feuille distincte et la joindre.

Nom de l'entreprise :	
Nom de la personne-	
ressource :	
Historique de l'entreprise :	
riistorique de l'entreprise .	
Nom de l'entreprise :	
Nom de la personne-	
ressource :	
Historique de l'entreprise :	
Nom de l'entreprise :	
Nom de l'entreprise.	
Nom de la personne-	
ressource :	
Historique de l'entreprise :	

Section 9 : Divulgation des limites (en dollars canadiens)				
Description	Limite quotidienne des opérations	Limite quotidienne en dollars	Limite en dollars par semaine	Limite mensuelle en dollars
Particulier expéditeur				
Particulier destinataire				
Agents expéditeurs				
Agents destinataires				



DÉCLARATION DU MANDANT DE L'ENTREPR	RISE:
Je,	, déclare être est un dirigeant ou un administrateur de l'entreprise et garantit que les
renseignements fournis dans les présentes sont exacts	et complets, autant que je le sache, et que tout changement important de ces
renseignements sera immédiatement transmis au service d	le diligence raisonnable de Digital Commerce Bank. Je comprends que Digital Commerce
Bank s'appuiera sur leur exactitude pour prendre des déc	cisions concernant toute relation avec mon entreprise. J'autorise la vérification de ces
renseignements dans le cadre d'une enquête sur les antécé	dents et d'une enquête sur le crédit.
Titre : Administrateur	Date