

ZIPCO REMIT

Politique d'Acceptation des Clients

Votre **Choix** Compte

Envoyez Plus.

Payez Moins.

Table des Matières

1.	Introduction.....	3
2.	La Politique.....	3
3.	Conditions d'application	3
4.	Les Clients de ZIPCO Remit	3
5.	Connaissance du Client (KYC)	4
5.1.	Programme d'Identification des Clients (CIP)	5
5.2.	Diligence Envers les Clients.....	5
5.3.	Suivi Permanent	6
5.4.	Vérification de l'Identité	6
5.5.	Vérification des Personnes Politiquement Exposées (PPE)	7
5.6.	Enregistrement des Personnes Politiquement Exposées (PPE)	9
6.	Guide d'Identification et de Vérification des Clients.....	11
6.1.	Personnel	12
6.2.	Entreprise	12
6.3.	Partenariat.....	13
6.4.	Confiance et Fondement.....	13
7.	Approbation	14
8.	Mise à Jour des Informations et Suivi	15
9.	Tâches et Responsabilités	15
10.	Conservation des Données.....	16
11.	Non-Conformité	16



1. Introduction

- 1.1.** ZIPCO Remit ou "ZIPCO Remit" ou "ZipCoin" ou "ZIPCO" est une Société Canadienne de Services Financiers. ZIPCO Remit est une société de transfert d'argent en ligne qui a reçu l'autorisation du gouvernement d'Alberta et du FINTRAC, l'organisme de réglementation des entreprises du secteur financier au Canada, pour effectuer ses activités de transfert d'argent.
- 1.2.** En tant qu'entreprise du secteur des services financiers (MSB) au Canada, ZIPCO Remit opère dans les domaines suivants
- Recevoir des fonds en ligne, sous forme d'espèces ou via un moyen de paiement ou un système de paiement approuvé, envoyés par une personne résidant au Canada ou à l'étranger, afin de les transmettre à une autre personne vivant au Canada ou à l'étranger (il s'agit d'un envoi ou d'une remise de fonds) et
 - La remise de fonds, sous forme d'espèces ou au moyen d'un moyen de paiement ou par le biais d'un système de paiement approuvé, de la part d'une personne résidant à l'étranger, dans le but de remettre/payer ces fonds à une autre personne au Canada (il s'agit de la réception ou de transfert entrant).

2. La Politique

L'objectif principal de la Politique d'Acceptation des Clients de ZIPCO Remit est d'empêcher le réseau de ZIPCO Remit au Canada et à l'étranger d'être utilisé comme un moyen pour faciliter le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme ou d'autres activités illégales. ZIPCO Remit n'acceptera que les clients dont l'identité et la source des fonds ont été obtenues et vérifiées à la satisfaction de ZIPCO Remit. Nous avons mis en place un système de contrôle des clients en ligne via notre site afin de prévenir les activités illégales, le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

3. Conditions d'application

- 3.1.** Cette politique régit l'acceptation d'une (des) personne(s) / entité(s) par ZIPCO Remit comme son (ses) "client(s)".
- 3.2.** Les "personnes et entités" incluent les directeurs et le personnel de ZIPCO Remit et leurs parents et/ou les entités auxquelles ils sont affiliés.
- 3.3.** Tous les organismes et branches de ZIPCO Remit au Canada sont assujettis aux règles établies dans le cadre de cette politique pour la conduite des activités de transfert de fonds.

4. Les Clients de ZIPCO Remit

Une méthode fondée sur le risque doit être appliquée pour identifier et vérifier les nouveaux clients (Diligence Envers les Clients). Une relation ne doit pas être établie tant que l'identité d'un nouveau client n'a pas été vérifiée de manière satisfaisante conformément aux procédures définies dans le présent document et dans la Politique et la Procédure de Profilage des Risques des Clients.

- 4.1.** Dans le cadre de la présente politique, un "client" est défini comme suit:





"une personne ou une entité qui est en relation d'affaires avec ZIPCO Remit ou au nom de laquelle la relation a été établie (par exemple, le bénéficiaire effectif)".

Note: Une "relation commerciale" dans ce contexte est un arrangement entre ZIPCO Remit et une personne/entité par lequel le "client" peut bénéficier des services de transfert de fonds offerts par ZIPCO Remit.

- 4.2. Une personne/entité doit être un "client" de ZIPCO Remit avant de pouvoir utiliser les services de transfert de fonds de ZIPCO Remit de manière ponctuelle ou récurrente.
- 4.3. Une personne/entité est considérée comme un "client" de ZIPCO Remit uniquement après que ZIPCO Remit l'ait officiellement acceptée comme client.
- 4.4. L'acceptation d'une personne/entité comme client par ZIPCO Remit se fait lorsqu'une personne/entité sollicite des services de transferts de fonds auprès de ZIPCO Remit.
- 4.5. Les règles suivantes seront appliquées pour qualifier une personne ou une entité avant qu'elle ne soit acceptée comme client de ZIPCO Remit (pour établir une relation avec ZIPCO Remit afin d'envoyer et de recevoir de l'argent).

Une personne qui demande à être client en tant que "personne physique" ou "personne morale" (bénéficiaire effectif) ou au nom d'une entité qu'elle est autorisée à représenter doit avoir atteint l'âge de 18 ans, être saine d'esprit et, le cas échéant, être dûment autorisée par l'entité/partie qu'elle représente.

1. Personne(s) postulant conformément à:
précitées et l'entité au nom de laquelle elle est autorisée à présenter une demande doivent être identifiées et l'identité de la personne et celle de l'entité doivent être vérifiées par rapport à des documents, données ou informations de source fiable et indépendante.
l'identité de la personne, des bénéficiaires effectifs et de l'entité qu'elle représente ne doit pas correspondre à une personne ou à une entité ayant des antécédents criminels connus ou à des entités interdites telles que des terroristes individuels ou des organisations terroristes, etc.
2. Les "personnes" mentionnées dans les points (i) à (iii) ci-dessus doivent être présentes en personne aux agents/affiliés et partenaires de ZIPCO Remit ou avoir été acceptées par ZIPCO Remit en tant que client.
3. En aucun cas, une relation ne sera établie avec des personnes anonymes ou des personnes qui tentent de fournir un (des) faux nom(s) ou de fausses informations.

5. Connaissance du Client (KYC)

Les procédures du système KYC de ZIPCO Remit sont une fonction essentielle pour évaluer et surveiller les risques de nos clients et une obligation légale pour se conformer aux lois contre le blanchiment d'argent (AML).

Étapes suivies par ZIPCO Remit:

1. Établir l'identité du client.
2. Comprendre la nature des activités du client (le but premier est de s'assurer que la source des fonds du client est légale.
3. Évaluer les risques de blanchiment de capitaux associés à ce client afin de surveiller ses activités.

Note- L'idée est que la connaissance de nos clients, la vérification de leur identité, la confirmation qu'ils sont réels, la confirmation qu'ils ne figurent sur aucune liste de suspects et l'évaluation de leurs facteurs de risque permet d'éviter le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et d'autres formes de fraude courantes. La clé de la stratégie de ZIPCO Remit est de trouver un équilibre afin que ces efforts soient efficaces sans pénaliser les utilisateurs innocents ou être si onéreux que des entreprises ne peuvent pas s'y conformer (et donc ne peuvent pas être à la hauteur).

La législation relative au KYC a été introduite en 2001 dans le cadre du Patriot Act, qui a été adopté après le 11 septembre pour fournir divers moyens de prévenir les actes terroristes. ZIPCO Remit a intégré les éléments suivants dans le programme KYC;

5.1. Programme d'Identification des Clients (CIP)

Comment savoir si une personne est bien celle qu'elle prétend être ? Après tout, le vol d'identité est très répandu, touchant plus de 13 millions de consommateurs américains et représentant 15 milliards de dollars volés en 2015. Pour une institution financière américaine, c'est plus qu'un risque financier, c'est la loi. Le CIP impose que toute personne effectuant des transactions financières fasse l'objet d'une vérification d'identité. Cette disposition du Patriot Act vise à limiter le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme, la corruption et d'autres activités illégales.

Le résultat souhaité est que ZIPCO Remit identifie correctement ses clients:

L'évaluation des risques, tant au niveau institutionnel qu'au niveau des procédures pour chaque compte, est un élément essentiel de la réussite de notre CIP. Alors que le CIP fournit des orientations, ZIPCO Remit définit le niveau exact de risque et la politique pour ce niveau de risque pour chaque client.

5.2. Diligence Envers les Clients

Puisque la première analyse faite par ZIPCO Remit est de déterminer si nous pouvons faire confiance à un client potentiel, et si le client en est digne, la réalisation d'une Diligence Envers le Client (CDD) élément essentiel pour gérer efficacement nos risques et protéger l'entreprise contre

les criminels, les terroristes, et les Personnes Politiquement Exposées et corrompues (PEPs). Dans le processus de Diligence Envers les Clients, ZIPCO Remit vise à prévoir les types de transactions qu'un client effectuera afin de pouvoir ensuite détecter les comportements anormaux (ou suspects), attribuer au client un taux de risque qui déterminera le montant et la fréquence de surveillance du compte, et identifier les clients avec lesquels le risque est trop important pour une transaction commerciale. ZIPCO Remit peut demander au client beaucoup plus d'informations, qui peuvent inclure la source des fonds, l'objet du compte, la profession, les relevés de compte, les références bancaires, la description des opérations commerciales, et autres.

ZIPCO Remit suit trois niveaux de Diligence Requisite:

1. La Diligence Requisite Simple (SDD) est une situation dans laquelle le risque de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est faible et où une CDD complète n'est pas nécessaire. Par exemple, les comptes de faible valeur ou les comptes sur lesquels des contrôles sont effectués à d'autres niveaux.
2. La diligence de base à l'égard de la clientèle (CDD) est une information obtenue de tous les clients pour vérifier l'identité d'un client et évaluer les risques associés à ce client.
3. La Diligence Requisite Avancée ("Enhanced Due Diligence" ou EDD) est une information supplémentaire recueillie pour les clients à haut risque afin de mieux comprendre l'activité des clients et d'atténuer les risques associés. En fin de compte, bien que certains facteurs d'EDD soient spécifiquement inscrits dans la législation d'un pays, il revient à ZIPCO Remit de déterminer notre risque et de prendre des mesures pour garantir que nous n'avons pas affaire à de mauvais clients.

5.3. Suivi Continu

ZIPCO Remit révisera son programme de suivi tous les trimestres ou tous les 4 mois, ayant un programme qui permet de connaître votre client en permanence est un principe auquel nous croyons fermement. La fonction de suivi en continu comprend la surveillance des transactions financières et des comptes en fonction de seuils que nous avons élaborés dans le cadre du profil de risque d'un client. Le Centre d'Analyse des Opérations et Déclarations Financières du Canada (CANAFE) a récemment mis à jour la réglementation sur la lutte contre le blanchiment d'argent applicable aux entités financières (EF) telles que

ZIPCO Remit doit valider les clients au Canada ainsi que les entreprises qui ont des clients à l'extérieur du Canada et suivre les nouvelles modifications apportées par le CANAFE au KYC et au PEPS;

5.4. Vérification d'Identité

La réglementation canadienne en matière de vérification de l'identité est l'une des plus contraignantes au monde. Contrairement aux États-Unis ou au Royaume-Uni, où la vérification est fondée sur des principes, le CANAFE indique explicitement les méthodes à suivre pour valider les clients au Canada. Les nouvelles réglementations en matière de vérification d'identité ne sont pas plus faciles à appliquer

pour la validation d'un utilisateur, et certaines réglementations rendent la tâche plus contraignante, quand bien même une seule méthode est requise.

Voici la liste des nouveaux moyens acceptables pour valider des clients, y compris la manière dont ils ont changé: Document d'identification avec photo délivré par un gouvernement fédéral ou provincial ou par un gouvernement étranger. Vérifier que le nom et la photo sont bien ceux de cette personne.

- 1.1. Vérifiez cette photo, toute pièce d'identité émise par le gouvernement était acceptable
- 1.2. Vérifiez que le nom et la photo sont bien ceux de la personne concernée.
- 1.3. Interdiction des copies scannées des pièces d'identité.
- 1.4. Lorsqu'un membre fait référence au dossier de crédit canadien d'une personne qui existe depuis au moins trois ans, il vérifie que le nom, l'adresse et la date de naissance contenus dans le dossier de crédit sont ceux de la personne dont l'identité est en cours de vérification. Avant cela, le dossier de crédit doit avoir existé depuis six mois seulement et l'exigence de trois ans empêche l'intégration des nouveaux venus dans le pays.
- 1.5. Confirmer qu'une entité affiliée (y compris de la même coopérative de services financiers ou centrale de caisses de crédit) réglementée par la Loi sur le Recyclage des Produits de la Criminalité et le Financement des Activités Terroristes (LRPCFAT), ou une entité non canadienne qui exerce une activité similaire à l'extérieur du Canada, a déjà vérifié l'identité de la personne conformément à l'une des méthodes autorisées et en vérifiant que le nom, l'adresse et la date de naissance figurant dans les dossiers de cette entité sont ceux de la personne dont l'identité est vérifiée.

ZIPCO Remit utilise les éléments suivants:

1. Se référer à des informations provenant d'une source fiable contenant le nom et l'adresse de la personne à identifier et vérifier que le nom et l'adresse sont ceux de la personne.
2. Se référer à des informations provenant de source fiable qui contiennent le nom et la date de naissance de la personne à identifier et vérifier que le nom et la date de naissance sont ceux de la personne.

5.5. Détection des Personnes Politiquement Exposées (PPE) Le Canada a introduit de nouvelles exigences de détection qui traitent les PPE canadiennes de la même manière que celles étrangères.

Vous trouverez ci-dessous la liste des exigences que ZIPCO Remit respecte :

1. Prendre des mesures raisonnables pour déterminer si le compte est destiné à une PPE étrangère ou canadienne, à un membre de la famille de l'une de ces personnes ou à une personne étroitement affiliée à une PPE. ***Cette disposition est similaire à celle d'autres pays (États-Unis, Royaume-Uni) qui exigent de connaître les bénéficiaires effectifs. Bien qu'il faille faire preuve de plus de diligence au départ, c'est la seule façon pour ZIPCO Remit de déterminer si une PPE détient un compte***

2. Déterminer si un titulaire de compte existant est une PPE ou une personne affiliée à une PPE. ZIPCO Remit effectuera une surveillance des comptes et une évaluation des risques pendant une semaine à cinq semaines en fonction du **risque client, des lignes de produits et des commentaires des régulateurs.**
 - 1.1. Lorsqu'un fait est détecté qui pourrait "donner lieu à des motifs raisonnables de soupçonner qu'une personne" est une personne liée à une PPE, **ZIPCO Remit prendra des "mesures raisonnables" pour déterminer si cela est vrai et fera une Diligence Renforcée à l'égard du client.**
 - 1.2. Déterminer l'origine des fonds, obtenir l'approbation du gestionnaire principal pour garder le compte ouvert, et s'engager dans une surveillance continue renforcée pour toutes les PPE étrangères, les membres de leur famille et leurs proches associés. **ZIPCO Remit associera la surveillance continue des PPE étrangères à des contrôles plus stricts des transactions afin de garantir la détection rapide des activités suspectes.**
 - 1.3. Les PPE nationaux, les dirigeants d'organisations internationales, les membres de famille ou les proches associés de ces personnes, lorsque l'entité réglementée considère que le risque d'infraction de blanchiment de capitaux ou de financement d'activités terroristes est élevé, **ZIPCO Remit déterminera la source des fonds à déposer sur le compte, obtiendra l'approbation du gestionnaire principal pour maintenir le compte ouvert et s'engagera dans une procédure de contrôle continu renforcé.**
 - 1.4. Le règlement relatif aux opérations de 100.000 \$ CA ou plus qui s'applique aux IF, aux entreprises de services monétaires (ESM) et aux sociétés d'assurance-vie est parallèle aux modifications apportées aux comptes. Ainsi, pour les entités réglementées, ZIPCO Remit sera désormais tenu de déterminer si une opération de seuil de 100.000 \$ canadiens ou plus est effectuée par une personne affiliée à une PPE. **ZIPCO Remit montrera qu'il est nécessaire de détecter et de signaler automatiquement les transactions supérieures à un certain montant.**
 - 1.5. ZIPCO Remit procédera aux déterminations des PPE dans un délai de 30 jours.
 - 1.6. ZIPCO Remit n'a d'autre choix que de se conformer aux nouvelles exigences réglementaires du CANAFE.
 - 1.7. ZIPCO Remit conçoit et déploie son outil interne de vérification d'identité - ZIPCO Identity Management. La solution du ZIPCO Identity Management fournira des options de KYC pour valider les clients selon les exigences de la CANAFE, y compris ce qui suit:
 - 1.8. Vérification de documents avec photo:— ZIPCO Identity fournira un service de vérification des documents qui permettra d'examiner automatiquement les documents et de confirmer que les données du client correspondent à celles du document. (amélioration future - achat de données auprès des agences d'évaluation du crédit, etc.)
 - 1.9. Validation du nom et de l'adresse - ZIPCO Identity fournira la validation de noms et d'adresses sans dépendre du client dont l'identité est à vérifier, conformément à la nouvelle réglementation.
 - 1.10. Validation du nom et de la date de naissance - ZIPCO Identity fournira la validation du nom et de la date de naissance sans dépendre du client dont l'identité est à vérifier,

conformément à la nouvelle réglementation.

5.6. Tenue de registres pour les personnes politiquement exposées (PPE)

ZIPCO Identity fournira l'examen de PPE pour s'assurer qu'on peut:

- Examiner les PPE canadiennes différemment des PPE étrangères.
- Effectuer un contrôle périodique de toutes les PPE, soit automatiquement, soit en cas de besoin.
- Les PPE déjà signalées et celles considérées comme non PPE ne réapparaîtront pas à chaque nouvelle revue.
- Fournir des services de Connaissance du Client afin de prouver que des "mesures raisonnables" ont été prises pour valider un client lorsqu'on le soupçonne d'être devenu une PPE.
- Documenter toutes les alertes de PPE dans un système de gestion des cas.

ZIPCO Remit développe un processus KYC efficace pour aider à identifier les clients à haut risque qui doivent faire l'objet d'un processus de Diligence Renforcée (EDD). Ce processus est basé sur des techniques de reconnaissance de schémas couplées à des analyses de textes non structurés, créant des variables qui peuvent être combinées avec des sources de données structurées pour améliorer des processus de décision automatisés. Ceci inclut:

1. Enregistrement des clients nouveaux/potentiels = KYC, questionnaire d'acceptation du client et Identification/Vérification des clients. Fonctionnalité permettant de lire les identités et d'établir un lien avec un système tiers pour la vérification directement à partir du téléphone ou de l'ordinateur du client. Vérification de l'adresse IP de la transaction par rapport à l'adresse enregistrée du client.
2. Interfaces avec des applications tiers telles que le CRM, le Système Bancaire Principal, etc. Nous voulons être en mesure de vérifier l'origine des fonds/le Compte Bancaire du client.
3. Analyse des listes de surveillance, des listes noires et des listes de sanctions et examen des PPE.
4. Associer les transactions à des nœuds représentant des entités d'intérêt et des liens représentant des relations ou des transactions avec des juridictions ou des entreprises douteuses.
5. Identifier les failles dans la collecte des informations sur les clients et générer des alertes pour la finalisation du processus KYC.
6. Automatisation du remplissage des dossiers SAR et la génération des rapports.
7. Les rapports d'automatisation du flux de travail créent des profils de risque pour les entreprises et les particuliers. Gestion de l'expiration des délais (par exemple, expiration de l'identité).
8. De plus, les rapports doivent fournir des liens vers les sources de données, pour

l'exactitude, la véracité et l'origine de toute information utilisée dans la prise de décision en matière de AML.

Évaluation/sélection des risques

Inscription des Clients	Comportement du client	Relationship
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Divergences ➤ Situation géographique ➤ Analyse des PPE ➤ Profession/ Activité 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Historique des clients ➤ État de la documentation ➤ Fonctionnement du compte ➤ Canal Utilisé ➤ Antécédents de SAR 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Localisation du Bénéficiaire ➤ Relations ➤ Motif du transfert ➤ Juridiction Douteuse

6. Guide d'Identification et de Vérification des Clients:

1. Aucune transaction ne sera effectuée sous un ou plusieurs noms anonymes ou fictifs.
 2. ZIPCO Remit ne permettra aucun compte ou transaction sous un nom anonyme ou fictif ou au nom d'une personne dont l'identité n'a pas été révélée ou qui n'a pas pu être vérifiée.
 3. ZIPCO Remit n'effectuera aucune transaction au cas où il ne serait pas en mesure d'appliquer les mesures de CDD appropriées, c'est-à-dire que l'institution concernée est incapable de vérifier l'identité et/ou d'obtenir les documents requis en raison de la non-coopération du client ou de la non-fiabilité des données/informations détenues par l'institution concernée.
 4. Les circonstances dans lesquelles un client est autorisé à agir au nom d'une autre personne/entité doivent être clairement énoncées et des pièces justificatives doivent être fournies, prouvant que la personne est autorisée à agir au nom d'une autre personne (physique ou morale). Le bénéficiaire effectif doit être identifié et toutes les mesures raisonnables doivent être prises pour vérifier son identité.
 5. ZIPCO Remit établira un profil pour chaque nouveau client, pour lequel des transactions régulières ou une relation commerciale continue sont attendues, sur la base de la répartition des risques. Le profil du client peut inclure des informations relatives à l'identité du client, son statut social / financier, etc.
 6. La nature et l'étendue de la diligence dépendront du risque perçu par l'institution concernée. Cependant, lors de la mise au point du profil du client, l'institution désignée doit veiller à demander au client uniquement les informations qui sont pertinentes pour la catégorie de risque et qui ne sont pas intrusives.
 7. ZIPCO Remit appliquera des mesures de diligence renforcée basées sur l'évaluation des risques, exigeant ainsi une "diligence raisonnable" intensive pour les clients à haut risque, en particulier ceux pour lesquels la source des fonds n'est pas claire. Les exemples de clients nécessitant une diligence renforcée sont:
 - ✚ clients étrangers;
 - ✚ les clients de pays qui ne se conforment pas du tout ou de façon insuffisante aux normes du FATF;
 - ✚ les personnes à valeur nette élevée;
 - ✚ les personnes politiquement exposées (PPE);
 - ✚ les clients qui ne sont pas en face;
 - ✚ ceux dont la réputation est douteuse selon les informations publiques disponibles, etc.
 - ✚ Avant tout paiement, ZIPCO Remit procédera à un CDD approfondi en cas de soupçon de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme, ou lorsque d'autres facteurs permettent de penser que le client ou une transaction particulière présente un risque élevé.
- Le guide suivant pour l'identification et la vérification du client doit être strictement respecté afin d'identifier et de vérifier l'identité d'une personne/entité:



- Personnes/Entités Informations Obligatoires Requises
- Documents acceptés à se procurer et vérifier par rapport aux actions/commentaires.

6.1. **Personnel:**

- ❖ Nom légal
- ❖ Date de naissance
- ❖ Âge
- ❖ Permis de conduire, passeport ou carte d'identité nationale
- ❖ Adresse
- ❖ Profession
- ❖ Nom de l'employeur/du travailleur indépendant
- ❖ Nature de l'entreprise
- ❖ Motif de l'envoi de l'argent
- ❖ Contact téléphonique
- ❖ Facture de service public
- ❖ Relevé de compte bancaire

Note : si un client n'est pas en mesure de fournir une preuve d'adresse résidentielle locale permanente, d'autres questions doivent être posées et le gestionnaire de compte de ZIPCO Remit prendra la décision finale d'approuver ou non, l'ouverture du compte en ligne. En utilisant nos partenaires ou agents, si le bénéficiaire est incapable de se souvenir du numéro à 8 chiffres de ZIPCO suivi du numéro de contrôle "ICO" ou "EX" ou "REM" et de s'identifier, les fonds seront renvoyés sur le compte de l'expéditeur qui en sera informé.

6.2. **Entreprise:**

- ❖ Nom de l'entreprise
- ❖ Lieu principal d'activité
- ❖ Nature de l'activité
- ❖ Adresse postale
- ❖ Téléphone/fax
- ❖ Documents certifiés de constitution de l'entreprise
- ❖ Carte professionnelle délivrée par le gouvernement
- ❖ Accord de partenariat
- ❖ Résolution du Conseil d'Administration (et le cas échéant),
- ❖ Procuration accordée à ses dirigeants, administrateurs ou employés pour faire des opérations en son nom.



- ❖ Instrument de confiance pour une entreprise ou un individu, les informations supplémentaires à vérifier peuvent inclure : Des références financières
- ❖ Des informations provenant d'une agence de renseignements sur les consommateurs ou d'une base de données publique, un rapport financier

Néanmoins, ZIPCO Remit exige de vérifier l'identité de ses clients et de s'assurer qu'une personne ou une entreprise est réelle et existe bel et bien.

Tous les documents obligatoires, le cas échéant.

6.3. **Partenariat**

- ❖ Nom légal (du partenariat, si possible)
- ❖ Adresse (du partenaire)
- ❖ Numéro du certificat d'enregistrement OU
- ❖ Nom du partenaire/de la personne autorisée présente et son adresse.
- ❖ Certificat d'enregistrement, si la société est enregistrée
- ❖ Acte de partenariat
- ❖ Procuration accordée à un associé ou à un employé de l'entreprise pour effectuer des opérations en son nom
- ❖ Toute pièce d'identité officielle en cours de validité
- ❖ L'enregistrement de l'entreprise (si elle est enregistrée),
- ❖ Acte/accord de partenariat s'il y a lieu,

6.4. **Confiance et Fondement**

- ❖ Noms des fiduciaires, des fondateurs, des bénéficiaires et des signataires
- ❖ Noms et adresses du fondateur, des gestionnaires/directeurs et des bénéficiaires
- ❖ Numéros de téléphone/fax
- ❖ Certificat d'enregistrement, si enregistré
- ❖ Procuration accordée pour faire des transactions en son nom
- ❖ Tout document officiel valide permettant d'identifier les fiduciaires, les fondateurs, les bénéficiaires et les détenteurs d'une procuration, les gestionnaires/directeurs et leurs adresses.
- ❖ Résolution de l'organe de gestion de la fondation/association
- ❖ Facture téléphonique



- ❖ Confiance: Acte de confiance
- ❖ Foundation/Association:
- ❖ Certificat d'enregistrement (si enregistré)
- ❖ Résolution de l'organe de gestion de la fondation/association

Tous les documents obligatoires, si nécessaire;

- Aucun nom anonyme ou fictif ne doit être utilisé.
- Les informations obligatoires qui ne doivent pas être fournies sur le formulaire de demande de transfert de fonds standard doivent être écrites à part sur une feuille de papier et signées par l'agent qui a obtenu ces informations.
- Les originaux des documents requis doivent être vus et une copie doit être prise pour les archives. L'agent qui a vu le(s) document(s) doit signer sur la ou les copie(s) prise(s)
- Les copies des documents obtenus et les feuilles portant les informations obligatoires doivent être jointes au formulaire de demande de transfert de fonds dûment rempli et signé.

7. Approbation

1. L'acceptation des clients qui se conforment entièrement aux règles en vigueur et au processus d'identification et de vérification des clients doit se faire par le biais du KYC et de ZIPCO Identity, notre outil d'identification et de vérification pour l'approbation et;
2. Dans les cas où:
 - (i) Le processus d'identification et de vérification du client ne s'est pas entièrement respecté, ou
 - (ii) Il faut appliquer les mesures de diligence raisonnable nécessaires, par exemple en cas de non-coopération du client ou lorsque la non-fiabilité des données/informations fournies par le client suscite des doutes et des soupçons.
3. ZIPCO Identity et/ou le responsable de la conformité peuvent exercer leur pouvoir de jugement pour approuver ou rejeter, en tenant compte du niveau de risque encouru par le client

Pour les clients à haut risque dans les catégories suivantes:

- (i) Les clients originaires de pays/juridictions qui ont été ou sont publiquement identifiés par les autorités et organismes compétents comme présentant des déficiences stratégiques en matière du AML/CFT ou
- (ii) Les Personnes Politiquement Exposées (PPE).



En plus des règles relatives à l'acceptation des clients et des procédures d'identification et de vérification des clients/entités, des informations supplémentaires suffisantes sur la personne/entité doivent être collectées et toutes les informations disponibles sur la personne/entité dans le domaine public doivent être vérifiées ainsi que les informations sur les sources de fonds. Sur la base de ces informations, l'agent de la filiale en charge du point de vente/de la succursale doit ensuite transmettre une recommandation à la direction générale quant à l'approbation ou le rejet.

L'acceptation ou le rejet des personnes/entités dans ces catégories doit être approuvé par le directeur exécutif adjoint ou, en son absence, par l'agent de conformité adjoint. La documentation et le protocole de déclaration appropriés à la CANAFE doivent être suivis..

Lors de l'approbation pour accepter une personne/entité comme "client", les informations requises obtenues et vérifiées doivent être saisies dans le système de remise ZIPCO Remit. (www.zipcoinremit.com)

8. Mise à Jour et Suivi des Informations

Les clients existants doivent être ré-identifiés au fur et à mesure qu'ils effectuent une nouvelle transaction après avoir été acceptés en tant que "client". Si les informations fournies lors de l'exécution des transactions diffèrent de celles fournies lors du processus de vérification pour l'acceptation du client, ou si les activités de la transaction suscitent des doutes ou ne semblent pas être cohérentes avec les informations enregistrées, le statut du client en tant que "client existant" doit être réévalué et, si nécessaire, les données et les informations doivent être revérifiées.

9. Tâches et Responsabilités

Des personnes et des services compétents au sein de ZIPCO Remit et de son Conseil d'Administration seront entièrement chargés de la bonne supervision, des rapports et de la conformité en vertu de la Politique d'Acceptation des Clients.

Les transferts de fonds des migrants africains et de la diaspora jouent un rôle important dans le soutien des familles en matière d'inclusion financière, de soins de santé locaux, d'éducation, d'investissements dans le commerce, l'agriculture et les projets de construction en Afrique. Malgré le fort volume des envois de fonds, de nombreux Africains sont toujours confrontés à des difficultés pour effectuer des paiements sûrs, simples et sécurisés à l'intérieur de leurs pays et à l'étranger. ZIPCO Remit est prêt à changer cela.

A cet égard, le rôle du Conseil d'Administration de ZIPCO Remit est le suivant:

1. Examiner les politiques, stratégies et procédures de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (AML/CFT) relatives à la politique d'acceptation des clients qui ont été formulées pour ZIPCO Remit à l'échelle de l'entreprise et approuver leur adoption;



2. Examiner et évaluer l'adéquation des procédures de gestion des risques adoptées pour l'identification, la surveillance et le contrôle, ainsi que la mesure dans laquelle elles fonctionnent efficacement.
3. Connaître et sanctionner les normes et directives relatives à l'acceptation des clients dans ZIPCO Remit, par exemple les régimes AML/CFT.
4. Débattre périodiquement des nouveaux développements en matière d'Acceptation des Clients.
5. S'assurer de l'existence de l'infrastructure, des ressources et des systèmes nécessaires à la gestion du régime d'acceptation des clients. Dans ce contexte, débattre des rapports et approuver les documents relatifs à l'Acceptation de la Clientèle, tout autre guide et rapport, par exemple la politique AML/CFT et le programme de conformité relatifs à l'Acceptation de la Clientèle (y compris, mais sans s'y limiter, le programme de sensibilisation à l'AML/CFT, les plans d'action, les dépenses relatives à la formation du personnel, les campagnes de sensibilisation à l'AML/CFT, les améliorations du système, etc.) qui sont soumis/recommandés par les différentes unités/départements pour approbation et mise en œuvre au sein de ZIPCO Remit.
6. Accepter, noter et fournir des commentaires/feedback (si nécessaire) sur les rapports périodiques d'Acceptation des Clients.
7. Le Conseil d'Administration peut déléguer n'importe lequel de ses rôles et responsabilités énoncés dans le présent document à divers membres du personnel de gestion ou à tout autre comité du conseil, s'il le juge nécessaire..

10. Conservation des Données

- ✚ Selon la politique de ZIPCO Remit, toutes les données doivent être conservées pendant une période d'au moins six (6) ans à partir de la date à laquelle la transaction ou la relation a été initiée et terminée.
- ✚ Dans les cas où les données font l'objet d'enquêtes ou de poursuites judiciaires, elles doivent être conservées au-delà de la période de conservation stipulée jusqu'à ce que les autorités compétentes confirment qu'elles ne sont plus nécessaires.
- ✚ Toutes les données doivent être correctement conservées et stockées en toute sécurité de manière à pouvoir être facilement retrouvées.

11. Non-Conformité

Le non-respect des règles et directives énoncées dans le présent document entraînera des mesures disciplinaires à l'encontre du personnel concerné.

La présente politique doit être lue conjointement avec toutes les autres lois et règlements pertinents et conformément aux autres directives des autorités de réglementation de CANAFE Canada, aux notes d'information internes et aux directives émises de temps à autre.



