



CANADA

CONSOLIDATION

CODIFICATION

**Proceeds of Crime (Money  
Laundering) and Terrorist  
Financing Administrative  
Monetary Penalties Regulations**

**Règlement sur les pénalités  
administratives — recyclage des  
produits de la criminalité et  
financement des activités  
terroristes**

SOR/2007-292

DORS/2007-292

Current to July 3, 2017

À jour au 3 juillet 2017

Last amended on June 17, 2017

Dernière modification le 17 juin 2017

---

## OFFICIAL STATUS OF CONSOLIDATIONS

Subsections 31(1) and (3) of the *Legislation Revision and Consolidation Act*, in force on June 1, 2009, provide as follows:

### Published consolidation is evidence

**31 (1)** Every copy of a consolidated statute or consolidated regulation published by the Minister under this Act in either print or electronic form is evidence of that statute or regulation and of its contents and every copy purporting to be published by the Minister is deemed to be so published, unless the contrary is shown.

...

### Inconsistencies in regulations

**(3)** In the event of an inconsistency between a consolidated regulation published by the Minister under this Act and the original regulation or a subsequent amendment as registered by the Clerk of the Privy Council under the *Statutory Instruments Act*, the original regulation or amendment prevails to the extent of the inconsistency.

## NOTE

This consolidation is current to July 3, 2017. The last amendments came into force on June 17, 2017. Any amendments that were not in force as of July 3, 2017 are set out at the end of this document under the heading "Amendments Not in Force".

## CARACTÈRE OFFICIEL DES CODIFICATIONS

Les paragraphes 31(1) et (3) de la *Loi sur la révision et la codification des textes législatifs*, en vigueur le 1<sup>er</sup> juin 2009, prévoient ce qui suit :

### Codifications comme élément de preuve

**31 (1)** Tout exemplaire d'une loi codifiée ou d'un règlement codifié, publié par le ministre en vertu de la présente loi sur support papier ou sur support électronique, fait foi de cette loi ou de ce règlement et de son contenu. Tout exemplaire donné comme publié par le ministre est réputé avoir été ainsi publié, sauf preuve contraire.

[...]

### Incompatibilité – règlements

**(3)** Les dispositions du règlement d'origine avec ses modifications subséquentes enregistrées par le greffier du Conseil privé en vertu de la *Loi sur les textes réglementaires* l'emportent sur les dispositions incompatibles du règlement codifié publié par le ministre en vertu de la présente loi.

## NOTE

Cette codification est à jour au 3 juillet 2017. Les dernières modifications sont entrées en vigueur le 17 juin 2017. Toutes modifications qui n'étaient pas en vigueur au 3 juillet 2017 sont énoncées à la fin de ce document sous le titre « Modifications non en vigueur ».

---

**TABLE OF PROVISIONS****Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Administrative Monetary Penalties Regulations**

1	Interpretation
3	Violations
4	Classification
5	Penalties
6	Additional Criteria
7	Service of Documents
9	Interest Rate Determination
10	Coming into Force

**SCHEDULE****TABLE ANALYTIQUE****Règlement sur les pénalités administratives — recyclage des produits de la criminalité et financement des activités terroristes**

1	Définition et interprétation
3	Violations
4	Nature de la violation
5	Pénalités
6	Autres critères
7	Signification des documents
9	Calcul du taux d'intérêt
10	Entrée en vigueur

**ANNEXE**

---

Registration  
SOR/2007-292 December 13, 2007

PROCEEDS OF CRIME (MONEY LAUNDERING) AND  
TERRORIST FINANCING ACT

**Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist  
Financing Administrative Monetary Penalties  
Regulations**

P.C. 2007-1921 December 13, 2007

Her Excellency the Governor General in Council, on the recommendation of the Minister of Finance, pursuant to subsection 73.1(1)<sup>a</sup> of the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act*<sup>b</sup>, hereby makes the annexed *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Administrative Monetary Penalties Regulations*.

Enregistrement  
DORS/2007-292 Le 13 décembre 2007

LOI SUR LE RECYCLAGE DES PRODUITS DE LA  
CRIMINALITÉ ET LE FINANCEMENT DES  
ACTIVITÉS TERRORISTES

**Règlement sur les pénalités administratives –  
recyclage des produits de la criminalité et  
financement des activités terroristes**

C.P. 2007-1921 Le 13 décembre 2007

Sur recommandation du ministre des Finances et en vertu du paragraphe 73.1(1)<sup>a</sup> de la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes*<sup>b</sup>, Son Excellence la Gouverneure générale en conseil prend le *Règlement sur les pénalités administratives – recyclage des produits de la criminalité et financement des activités terroristes*, ci-après.

---

<sup>a</sup> S.C. 2006, c. 12, s. 40

<sup>b</sup> S.C. 2000, c. 17; S.C. 2001, c. 41, s. 48

---

<sup>a</sup> L.C. 2006, ch. 12, art. 40

<sup>b</sup> L.C. 2000, ch. 17; L.C. 2001, ch. 41, art. 48

## Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Administrative Monetary Penalties Regulations

### Interpretation

**1** In these Regulations, **Act** means the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act*.

**2** The short-form descriptions that are set out in column 2 of Part 1 of the schedule, and column 3 of Parts 2, 3 and 4 of the schedule, form no part of these Regulations and are inserted for convenience of reference only.

SOR/2008-194, s. 1.

### Violations

**3** The contravention of any of the following provisions is a violation that may be proceeded with under sections 73.11 to 73.5 of the Act:

**(a)** a provision of the Act set out in Column 1 of Part 1 of the schedule;

**(b)** a provision of the Act and a provision of the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations* set out in Columns 1 and 2 of Part 2 of the schedule;

**(c)** a provision of the Act and a provision of the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Suspicious Transaction Reporting Regulations* set out in Columns 1 and 2 of Part 3 of the schedule; and

**(d)** a provision of the Act and a provision of the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Registration Regulations* set out in Columns 1 and 2 of Part 4 of the schedule.

SOR/2008-194, s. 2.

### Classification

**4 (1)** Each violation is classified as a minor, serious or very serious violation, as set out in column 3 of Part 1 of the schedule and column 4 of Parts 2 to 4 of the schedule.

## Règlement sur les pénalités administratives — recyclage des produits de la criminalité et financement des activités terroristes

### Définition et interprétation

**1** Dans le présent règlement, **Loi** s'entend de la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes*.

**2** Les descriptions abrégées figurant à la colonne 2 de la partie 1 de l'annexe et à la colonne 3 des parties 2, 3 et 4 de l'annexe ne font pas partie du présent règlement et n'y sont insérées que pour des raisons de commodité.

DORS/2008-194, art. 1.

### Violations

**3** Constitue une violation à sanctionner au titre des articles 73.11 à 73.5 de la Loi toute contravention :

**a)** à une disposition de la Loi figurant à la colonne 1 de la partie 1 de l'annexe;

**b)** à une disposition de la Loi et du *Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes* figurant aux colonnes 1 et 2 de la partie 2 de l'annexe;

**c)** à une disposition de la Loi et du *Règlement sur la déclaration des opérations douteuses — recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes* figurant aux colonnes 1 et 2 de la partie 3 de l'annexe;

**d)** à une disposition de la Loi et du *Règlement sur l'inscription — recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes* figurant aux colonnes 1 et 2 de la partie 4 de l'annexe.

DORS/2008-194, art. 2.

### Nature de la violation

**4 (1)** La nature de chaque violation — mineure, grave ou très grave — est prévue à la colonne 3 de la partie 1 de l'annexe et à la colonne 4 des parties 2, 3 et 4 de l'annexe.

**(2)** A series of minor violations identified on a notice of violation shall be considered to be a serious violation for the purpose of section 73.21 of the Act if the total of the penalties for the violations set out in the notice is equal to or greater than \$10,000.

SOR/2008-194, s. 3.

## Penalties

**5** Subject to subsection 73.1(2) of the Act, the range of penalties in respect of a violation is

- (a)** \$1 to \$1,000 in the case of a minor violation;
- (b)** \$1 to \$100,000 in the case of a serious violation; and
- (c)** \$1 to \$500,000 in the case of a very serious violation.

## Additional Criteria

**6** For the purposes of section 73.11 of the Act, the history of compliance by the person or entity with the Act, other than Part 2 of the Act, the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations*, the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Suspicious Transaction Reporting Regulations* and the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Registration Regulations* are prescribed as criteria that are to be taken into account in determining the amount of a penalty.

SOR/2008-194, s. 4.

## Service of Documents

**7 (1)** Service of any document under Part 4.1 of the Act may be made

- (a)** in the case of a person, by
  - (i)** personally serving the document on the person,
  - (ii)** leaving the document with someone who appears to be an adult member of the same household at the last known address or usual place of residence of the person, or
  - (iii)** sending the document by registered mail, courier, fax or other electronic means to the person's last known address or usual place of residence; and
- (b)** in the case of an entity, by

**(2)** Pour l'application de l'article 73.21 de la Loi, une série de violations mineures mentionnées dans un procès-verbal et à l'égard desquelles la somme des pénalités indiquées dans celui-ci est égale ou supérieure à 10 000 \$ est assimilée à une violation grave.

DORS/2008-194, art. 3.

## Pénalités

**5** Sous réserve du paragraphe 73.1(2) de la Loi, les barèmes de pénalités applicables aux violations sont les suivants :

- a)** s'agissant d'une violation mineure, de 1 \$ à 1 000 \$;
- b)** s'agissant d'une violation grave, de 1 \$ à 100 000 \$;
- c)** s'agissant d'une violation très grave, de 1 \$ à 500 000 \$.

## Autres critères

**6** Pour l'application de l'article 73.11 de la Loi, le montant de la pénalité est déterminé compte tenu des antécédents de conformité de la personne ou de l'entité avec la Loi — à l'exception de la partie 2 —, le *Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes*, le *Règlement sur la déclaration des opérations douteuses — recyclage des produits de la criminalité et financement des activités terroristes* et le *Règlement sur l'inscription — recyclage des produits de la criminalité et financement des activités terroristes*.

DORS/2008-194, art. 4.

## Signification des documents

**7 (1)** La signification de tout document visé par la partie 4.1 de la Loi peut se faire :

- a)** s'agissant d'une personne :
  - (i)** par remise du document en mains propres,
  - (ii)** par remise du document à quiconque semble être un adulte membre du même ménage à la dernière adresse connue ou au lieu de résidence habituel de la personne,
  - (iii)** par envoi du document par courrier recommandé, par messagerie, par télécopieur ou autre moyen électronique, à la dernière adresse connue ou au lieu de résidence habituel de la personne;
- b)** s'agissant d'une entité :

**(i)** leaving the document at the entity's head office or place of business, with an officer or other person who appears to be in control or management of the head office or place of business,

**(ii)** sending the document by registered mail, courier or fax to the head office or place of business of the entity, or

**(iii)** sending the document by electronic means other than by fax to any person referred to in subparagraph (i).

**(2)** If a document is sent by fax or other electronic means, a copy of it shall also be sent by registered mail to the person's last known address or usual place of residence, or, in the case of an entity, to the entity's head office or place of business.

**8** In the absence of proof to the contrary, a document — other than a document that is personally served — is deemed to be served

**(a)** in the case of a document that is left with an adult referred to in subparagraph 7(1)(a)(ii), on the day the document is left with the adult;

**(b)** in the case of a document that is sent by registered mail or courier, on the tenth day after the date indicated in the receipt issued by the postal or courier service; and

**(c)** in the case of a document sent by fax or other electronic means, on the day of transmission.

## Interest Rate Determination

**9 (1)** For the purposes of section 73.28 of the Act, the prescribed rate of interest at any time in a particular quarter is the total of:

**(a)** the rate that is the simple arithmetic mean, expressed as a percentage per year and rounded to the next higher whole percentage where the mean is not a whole percentage, of all amounts each of which is the average equivalent yield, expressed as a percentage per year, of Government of Canada Treasury Bills that mature approximately three months after their date of issue and that are sold at auctions of Government of Canada Treasury Bills during the first month of the quarter preceding the particular quarter; and

**(b)** four per cent.

**(2)** The interest referred to in subsection (1) is calculated and compounded monthly.

**(i)** par remise du document au siège social, ou à l'établissement de l'entité, à un dirigeant ou à toute autre personne physique qui semble diriger ou gérer le siège social ou l'établissement,

**(ii)** par envoi du document, par courrier recommandé, par messagerie ou par télécopieur au siège social ou à l'établissement de l'entité,

**(iii)** par envoi du document par un moyen électronique autre qu'un télécopieur à toute personne visée au sous-alinéa (i).

**(2)** Lorsqu'un document est envoyé par télécopieur ou autre moyen électronique, une copie en est aussi envoyée par courrier recommandé à la dernière adresse connue ou au lieu de résidence habituel de la personne, ou à l'établissement de l'entité.

**8** Le document — autre qu'un document signifié en mains propres — est présumé avoir été signifié :

**a)** à la date de remise du document, s'il est remis à l'adulte visé au sous-alinéa 7(1)a)(ii);

**b)** le dixième jour suivant la date indiquée sur le récépissé du bureau de poste ou du service de messagerie, si le document est envoyé par courrier recommandé ou par messagerie;

**c)** à la date de transmission du document, s'il est envoyé par télécopieur ou autre moyen électronique.

## Calcul du taux d'intérêt

**9 (1)** Pour l'application de l'article 73.28 de la Loi, le taux d'intérêt applicable en tout temps au cours d'un trimestre donné est le total des taux suivants :

**a)** la moyenne arithmétique simple, exprimée en pourcentage annuel et arrondie au point de pourcentage supérieur, des pourcentages dont chacun représente le taux de rendement moyen, exprimé en pourcentage annuel, des bons du Trésor du gouvernement du Canada qui arrivent à échéance environ trois mois après la date de leur émission et qui sont vendus par adjudication pendant le premier mois du trimestre qui précède le trimestre en cause;

**b)** quatre pour cent.

**(2)** L'intérêt est calculé et composé mensuellement.

**(3)** For the purposes of subsection (1) **quarter** means a period of three consecutive months ending on March 31, June 30, September 30 or December 31.

## Coming into Force

**10** These Regulations come into force on December 30, 2008.

**(3)** Pour l'application du paragraphe (1), **trimestre** s'entend de toute période de trois mois consécutifs se terminant à l'une des dates suivantes : le 31 mars, le 30 juin, le 30 septembre ou le 31 décembre.

## Entrée en vigueur

**10** Le présent règlement entre en vigueur le 30 décembre 2008.

## SCHEDULE

(Sections 2, 3 and 4)

### PART 1

# Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Short-form Description	Column 3 Classification of Violation
1	9.4(2)	Having a correspondent banking relationship with a shell bank	serious
2	9.7(1)	Failure to develop policies that establish requirements similar to those of sections 6, 6.1 and 9.6 of the Act and to ensure that foreign branches and foreign subsidiaries apply those policies	serious
3	9.7(2)	Applying policies that establish requirements similar to those of sections 6, 6.1 and 9.6 of the Act before they are approved by a board of directors	serious
4	9.7(4)	Failure to keep and retain a record of the fact that a foreign branch or foreign subsidiary cannot apply a policy and of the reasons why it cannot do so or to notify the Centre and the principal supervisory or regulating agency or body within a reasonable time	minor
4.1	9.8(1)	Failure of an entity to develop and apply policies and procedures related to the exchange of information between it and affiliated entities	serious
5	11.1	Failure to be registered with the Centre	serious
5.1	11.43	Failure to comply with a ministerial directive	very serious
5.2	11.44(1)	Failure to ensure that a foreign branch or foreign subsidiary complies with a ministerial directive	very serious
5.3	11.44(2)	Failure to keep and retain a record of the fact that a foreign branch or foreign subsidiary cannot comply with a ministerial directive and of the reasons why it cannot do so or to notify the Centre and the principal supervisory or regulating agency or body within a reasonable time	serious
6	62(2)	Failure to give reasonable assistance and information reasonably required to an authorized person	serious
7	63.1(2)	Failure to provide, in accordance with a notice, documents or other information reasonably required by an authorized person	serious

PART 2

Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act and Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
1	9(1)	2	Failure to convert foreign currency transactions into Canadian dollars using the prescribed rate	minor
2	9(1)	4(1)	Failure to send a report electronically, if the sender has the technical capabilities, in accordance with the guidelines prepared by the Centre	minor
3	9(1)	4(2)	Failure to send a report in paper format, if the sender does not have the technical capabilities to send electronically, in accordance with guidelines prepared by the Centre	minor
4	9(1)	5(1)	Failure to report an electronic funds transfer no later than five working days after the transfer	minor
5	9(1)	5(2)	Failure to report a large casino disbursement or a transaction for which a large transaction record must be kept within 15 days after the disbursement or transaction	minor
6	6	8(1)	Failure to take reasonable measures to determine if an individual giving cash is acting on behalf of a third party	minor
7	6	8(2)	Failure to keep a record of prescribed information respecting third parties	minor
8	6	8(3)	Failure to keep a record of prescribed information respecting suspected third parties	minor
9	6	9(1)	Failure to take reasonable measures when opening an account to determine if the account is to be used by or on behalf of a third party	minor
10	6	9(2)	Failure to keep a record of prescribed information respecting third parties	minor
11	6	9(3)	Failure to keep a record of prescribed information in respect of suspected third parties	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
12	6	10(1)	Failure to take reasonable measures when client information record is created to determine whether the client is acting on behalf of a third party.	minor
13	6	10(2)	Failure to keep a record of prescribed information when it is determined that the client is acting on behalf of a third party	minor
14	6	10(3)	Failure to keep a record of prescribed information when there are reasonable grounds to suspect that the client is acting on behalf of a third party	minor
15	6	11	Failure of a trust company to keep a record of prescribed information concerning inter vivos trusts	minor
15.1	6	11.1(1)	Failure to obtain the prescribed information	minor
15.2	6	11.1(2)	Failure to take reasonable measures to confirm the accuracy of the prescribed information	minor
15.3	6	11.1(3)	Failure to keep a record of the prescribed information and the measures taken to confirm its accuracy	minor
15.4	6	11.1(4)(a)	Failure to take reasonable measures to ascertain the identity of an entity's most senior managing officer	serious
15.5	6	11.1(4)(b)	Failure to treat activities in respect of the entity as high risk and to take the prescribed special measures	serious
15.6	6	11.1(5)	Failure to determine whether a not-for-profit organization is a prescribed entity and to keep a record of the determination	minor
16	9(1)	12(1)(a)	Failure of a financial entity to report the receipt of an amount in cash of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
17	9(1)	12(1)(b)	Failure of a financial entity to report the sending out of Canada of an electronic funds transfer of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
18	9(1)	12(1)(c)	Failure of a financial entity to report the receipt from outside Canada of an electronic funds transfer of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
19	6	13	Failure of a financial entity to keep a large cash transaction record in respect of every amount in cash of \$10,000 or more that is received from a client in the course of a single transaction	minor
20	6	14	Failure of a financial entity to keep prescribed records	minor
20.1	6	14.1	Failure of a financial entity to keep a prescribed record in respect of every credit card account that it opens	minor
21	6	15	Failure of a trust company to keep prescribed records in respect of a trust for which it is trustee	minor
21.1	9.4(1)(a)	15.1(1) and (2)	Failure of a specified entity entering into a correspondent banking relationship with a prescribed foreign entity to keep a prescribed record	minor
21.2	9.4(1)(c)	15.1(1)	Failure of a specified entity entering into a correspondent banking relationship with a prescribed foreign entity to obtain the approval of senior management	minor
21.3	9.4(1)(d)	15.1(1)	Failure of a specified entity entering into a correspondent banking relationship with a prescribed foreign entity to set out in writing their obligations and those of the foreign entity in respect of the correspondent banking services	minor
21.4	9.4(1)(e)	15.1(1) and (3)	Failure of a specified entity to take reasonable measures to ascertain whether a prescribed foreign entity with whom it has entered into a correspondent banking relationship has in place prescribed policies and procedures and, if they are not in place, to take prescribed measures	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
22	9(1)	17	Failure of a life insurance company or life insurance broker or agent who receives from a client an amount in cash of \$10,000 or more in the course of a single transaction to report the transaction together with the prescribed information	minor
23	6	18	Failure of a life insurance company or life insurance broker or agent to keep a large cash transaction record in respect of every amount in cash of \$10,000 or more that is received from a client in the course of a single transaction	minor
24	6	19(1)	Failure of a life insurance company or life insurance broker or agent to keep a client information record in respect of every annuity or policy for which \$10,000 or more is paid	minor
25	6	20	Failure of a life insurance company or life insurance broker or agent to keep prescribed records of a corporate client	minor
25.1	6	20.1	Failure of a life insurance company or life insurance broker or agent to keep a record of prescribed information when a transaction is reviewed	minor
26	9(1)	21	Failure of a securities dealer who receives from a client an amount in cash of \$10,000 or more in the course of a single transaction to report the transaction together with the prescribed information	minor
27	6	22	Failure of a securities dealer to keep a large cash transaction record in respect of every amount in cash of \$10,000 or more that is received from a client in the course of a single transaction	minor
28	6	23	Failure of a securities dealer to keep prescribed records	minor
29	9(1)	28(1)(a)	Failure of a money services business to report the receipt from a client of an amount in cash of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
30	9(1)	28(1)(b)	Failure of a money services business to report the sending out of Canada of an electronic funds transfer of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
31	9(1)	28(1)(c)	Failure of a money services business to report the receipt from outside Canada of an electronic funds transfer of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
32	6	29	Failure of a money services business to keep a large cash transaction record in respect of every amount in cash of \$10,000 or more that is received from a client in the course of a single transaction	minor
33	6	30	Failure of a money services business to keep prescribed records	minor
33.1	6	31	Failure of a specified money services business to keep a record of prescribed information when a transaction is reviewed	minor
33.2	6	32	Failure of a specified money services business to keep a record of prescribed information	minor
33.3	9	33.1	Failure of a British Columbia notary public or notary corporation to report the receipt of an amount in cash of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
33.4	6	33.2(1)	Failure of a British Columbia notary public or notary corporation to keep prescribed records	minor
33.5	6	33.2(2)	Failure of a British Columbia notary public or notary corporation to keep a large cash transaction record in respect of every amount in cash of \$10,000 or more that is received from a client in the course of a single transaction	minor
33.6	6	33.4	Failure of a legal counsel or legal firm to keep prescribed records	minor
33.7	6	33.5(a)	Failure of a legal counsel or legal firm to keep prescribed records	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
34	9(1)	35	Failure of an accountant or accounting firm to report the receipt of an amount in cash of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
35	6	36(1)	Failure of an accountant or accounting firm to keep prescribed records	minor
36	6	36(2)	Failure of an accountant or accounting firm to keep a large cash transaction record in respect of every amount in cash of \$10,000 or more that they receive in the course of a single transaction	minor
37	9(1)	38	Failure of a real estate broker or sales representative to report the receipt of an amount in cash of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
38	6	39(1)	Failure of a real estate broker or sales representative to keep prescribed records	minor
39	6	39(2)	Failure of a real estate broker or sales representative to keep a large cash transaction record in respect of every amount in cash of \$10,000 or more that they receive in the course of a single transaction	minor
39.1	9(1)	39.2	Failure of a dealer in precious metals and stones to report the receipt of an amount in cash of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
39.2	6	39.3	Failure of a dealer in precious metals and stones to keep a large cash transaction record in respect of every amount in cash of \$10,000 or more that is received from a client in the course of a single transaction	minor
39.3	9(1)	39.6	Failure of a real estate developer to report the receipt of an amount of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
39.4	6	39.7(1)	Failure of a real estate developer to keep prescribed records when engaging in a prescribed activity	minor
39.5	6	39.7(2)	Failure of a real estate developer when engaging in a prescribed activity to keep a large cash transaction record in respect of every amount of \$10,000 or more that they receive in the course of a single transaction	minor
40	9(1)	40(1)(a)	Failure of a casino to report the receipt of an amount in cash of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
41	9(1)	40(1)(b)	Failure of a casino to report the sending out of Canada of an electronic funds transfer of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
42	9(1)	40(1)(c)	Failure of a casino to report the receipt from outside Canada of an electronic funds transfer of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
43	6	41(1)	Failure of a casino to keep a large cash transaction record in respect of every amount in cash of \$10,000 or more that they receive in the course of a single transaction	minor
44	9(1)	42(1)	Failure of a casino to report the disbursement of \$10,000 or more in the course of prescribed transactions, together with the prescribed information	minor
45	6	43	Failure of a casino to keep prescribed records	minor
45.1	6	44(1)	Failure of a casino to take reasonable measures to determine if a person who receives a prescribed disbursement is acting on behalf of a third party	minor
45.2	6	44(2)	Failure of a casino to keep a record of prescribed information when it is determined that the client is acting on behalf of a third party	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
45.3	6	44(3)	Failure of a casino to keep a record of prescribed information when there are reasonable grounds to suspect that the client is acting on behalf of a third party	minor
46	9(1)	47	Failure of a department or agent or mandatary of Her Majesty in right of Canada or of a province to report the receipt from a client of an amount in cash of \$10,000 or more in the course of a single transaction, together with the prescribed information	minor
47	6	48	Failure of a department or agent or mandatary of Her Majesty in right of Canada or of a province to keep a large cash transaction record in respect of every amount in cash of \$10,000 or more that they receive from a client in the course of a single transaction	minor
48	6	49	Failure of a department or agent or mandatary of Her Majesty in right of Canada or of a province to keep prescribed records	minor
49	9(1)	50(3)	Failure of a specified financial entity to report changes in prescribed information within 15 days of the change	minor
50	9(1)	50(4)(a)	Failure of a specified financial entity to verify at least once every 12 months that prescribed conditions are still met in respect of each client	minor
51	9(1)	50(4)(b)	Failure of a specified financial entity to report prescribed information at least once every 12 months	minor
51.1	6	52.1	Failure to keep a record of the purpose and intended nature of a business relationship	minor
52	6.1	53, 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a specified person or entity to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every individual with whom the person or entity conducts a transaction in respect of which a record must be kept	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
52.1	6.1	53.1, 64(1) and 64(2)(b.1)	Failure to take reasonable measures to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person with whom a transaction that is required to be reported to the Centre is conducted or is attempted to be conducted	minor
52.2	9.2	53.2, 64, 65 and 66	Opening an account for a client by a specified person or entity in the prescribed circumstances when the identity of the client cannot be established in accordance with prescribed measures	serious
53	6.1	54(a), 64(1) and 64(2)(a)	Failure of a financial entity to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person for whom a signature card is created	minor
54	6.1	54(b), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a financial entity to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a prescribed transaction or transfer	minor
55	6.1	54(d), 65(1) and 65(2)(a)	Failure of a financial entity to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and the prescribed information in respect of, corporations for which the financial entity opens an account	minor
56	6.1	54(e), 66(1) and 66(2)(a)	Failure of a financial entity to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, for which the financial entity opens an account.	minor
56.1	6.1	54.1(a), 64(1) and 64(2)(b.2)	Failure of a financial entity to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person for whom the financial entity opens a credit card account	minor
56.2	6.1	54.1(b), 65(1) and 65(2)(a.1)	Failure of a financial entity to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and prescribed information in respect of, a corporation for which the financial entity opens a credit card account	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
56.3	6.1	54.1(c), 66(1) and 66(2)(a.1)	Failure of a financial entity to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, for which the financial entity opens a credit card account	minor
56.4	9.3(1)	54.2(1)(a) and 67.1(3)	Failure of a financial entity to take reasonable measures within the prescribed period to determine whether a person for whom it opens an account is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization, a family member of one of those persons or a person who is closely associated with a politically exposed foreign person	minor
56.5	9.3(1)	54.2(1)(b) and 67.2(5)	Failure of a financial entity to take reasonable measures within the prescribed period to determine whether a person who requests that an electronic funds transfer of \$100,000 or more be initiated or on whose behalf the request is made is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization or a family member of, or person who is closely associated with, one of those persons	minor
56.6	9.3(1)	54.2(1)(c) and 67.2(5)	Failure of a financial entity to take reasonable measures within the prescribed period to determine whether the beneficiary of an electronic funds transfer of \$100,000 or more is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization or a family member of, or person who is closely associated with, one of those persons	minor
56.7	9.3(1)	54.2(2)	Failure of a financial entity to take reasonable measures on a periodic basis to determine whether an account holder is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization, a family member of one of those persons or a person who is closely associated with a politically exposed foreign person	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
56.71	6	54.2(3) and 67.1(3)	Failure of a financial entity that detects a fact that constitutes reasonable grounds to suspect that an account holder is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization or a family member of, or person who is closely associated with, one of those persons to take reasonable measures within the prescribed period to determine whether they are such a person	minor
56.8	6	54.3, 56.3, 57.2, 59.01, 59.11, 59.21, 59.31, 59.51, 60.1 and 61.1	Failure to conduct ongoing monitoring of a business relationship and to keep a record of the measures taken and information obtained	minor
56.9	6	54.4, 56.4, 57.3, 59.02, 59.12, 59.22, 59.32, 59.52, 60.2 and 61.2	Failure to treat activities in respect of a person as high risk and to take the prescribed special measures	serious
57	6.1	55(a), 64(1) and 64(2)(c)	Failure of a trust company to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who is the settlor of an inter vivos trust	minor
58	6.1	55(b), 65(1) and 65(2)(b)	Failure of a trust company to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and prescribed information in respect of, every corporation that is the settlor of an institutional trust	minor
59	6.1	55(c), 66(1) and 66(2)(b)	Failure of a trust company to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, that is the settlor of an institutional trust	minor
60	6.1	55(d)(i), 65(1), 65(2)(b) or 55(d)(i), 66(1) and 66(2)(b)	Failure of a trust company to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of — and, in the case of a corporation, the prescribed information in respect of — an entity that is authorized to act as a co-trustee of any trust	minor
61	6.1	55(d)(ii), 64(1) and 64(2)(c)	Failure of a trust company to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of persons who are authorized to give instructions with respect to an entity's activities as co-trustee	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
62	6.1	55(e), 64(1) and 64(2)(c)	Failure of a trust company to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of each person who is authorized to act as co-trustee of any trust	minor
62.1	9.4(1)(a)	55.1(a)	Failure of a financial entity that enters into a correspondent banking relationship with a foreign financial institution to ascertain, in the prescribed manner, prescribed information in respect of the foreign financial institution	minor
62.2	9.4(1)(a)	55.1(b)	Failure of a financial entity that enters into a correspondent banking relationship with a foreign financial institution to take reasonable measures to ascertain, in the prescribed manner, prescribed information in respect of the foreign financial institution and to conduct prescribed monitoring	minor
62.3	9.4(1)(a)	55.2(a)	Failure of a financial entity that enters into a correspondent banking relationship with a foreign financial institution to take reasonable measures to ascertain whether the institution has met the prescribed requirements	minor
62.4	9.4(1)(a)	55.2(b)	Failure of a financial entity that enters into a correspondent banking relationship with a foreign financial institution to take reasonable measures to ascertain whether the institution has agreed to provide customer identification data	minor
63	6.1	56(1), 64(1) and 64(2)(d)	Failure of a life insurance company or life insurance broker or agent to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a transaction for which a client information record is required to be kept	minor
64	6.1	56(3), 65(1) and 65(2)(c)	Failure of a life insurance company or life insurance broker or agent to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and the prescribed information in respect of, every corporation in respect of which they are required to keep a client information record	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
65	6.1	56(4), 66(1) and 66(2)(c)	Failure of a life insurance company or life insurance broker or agent to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, in respect of which they are required to keep a client information record	minor
65.1	9.3(1)	56.1 and 67.2(5)	Failure of a life insurance company or life insurance broker or agent to take reasonable measures within the prescribed period to determine whether a person who makes a lump-sum payment of \$100,000 or more in respect of an immediate or deferred annuity or life insurance policy on their own behalf or on behalf of a third party is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization or a family member of, or person who is closely associated with, one of those persons	minor
66	6.1	57(1), 64(1) and 64(2)(a)	Failure of a securities dealer to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who is authorized to give instructions in respect of an account for which a record must be kept	minor
67	6.1	57(3), 65(1) and 65(2)(d)	Failure of a securities dealer to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and prescribed information in respect of, every corporation for which they open an account	minor
68	6.1	57(4), 66(1) and 66(2)(d)	Failure of a securities dealer to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, for which they open an account	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
68.1	9.3(1)	57.1(1) and 67.1(3)	Failure of a securities dealer to take reasonable measures within the prescribed period to determine whether a person for whom they open an account is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization, a family member of one of those persons or a person who is closely associated with a politically exposed foreign person	minor
68.2	9.3(1)	57.1(2)	Failure of a securities dealer to take reasonable measures on a periodic basis to determine whether an account holder is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization, a family member of one of those persons or a person who is closely associated with a politically exposed foreign person	minor
68.3	9.3(1)	57.1(3) and 67.1(3)	Failure of a securities dealer that detects a fact that constitutes reasonable grounds to suspect that an account holder is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization or a family member of, or person who is closely associated with, one of those persons to take reasonable measures within the prescribed period to determine whether they are such a person	minor
69	6.1	59(1)(a), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a money services business to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a transaction of \$3,000 or more for the issuance or redemption of money orders, traveller's cheques or other similar negotiable instruments	minor
70	6.1	59(1)(b), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a money services business to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a transaction for the remittance or transmission of \$1,000 or more	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
71	6.1	59(1)(c), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a money services business to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a foreign currency exchange transaction of \$3,000 or more	minor
72	6.1	59(2), 65(1) and 65(2)(c)	Failure of a money services business to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and prescribed information in respect of, every corporation in respect of which a client information record is required to be kept	minor
73	6.1	59(3), 66(1) and 66(2)(c)	Failure of a money services business to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, in respect of which a client information record is required to be kept	minor
73.1	9.3(1)	59(5)(a) and 67.2(5)	Failure of a money services business to take reasonable measures within the prescribed period to determine whether a person who requests that an electronic funds transfer of \$100,000 or more be initiated or on whose behalf the request is made is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization or a family member of, or person who is closely associated with, one of those persons	minor
73.11	9.3(1)	59(5)(b) and 67.2(5)	Failure of a money services business to take reasonable measures within the prescribed period to determine whether the beneficiary of an electronic funds transfer of \$100,000 or more is a politically exposed foreign person, a politically exposed domestic person, a head of an international organization or a family member of, or person who is closely associated with, one of those persons	minor
73.12	6.1	59.1(a), 64(1) and 64(2)(e)	Failure of an accountant or accounting firm to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a prescribed transaction	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
73.13	6.1	59.1(b), 65(1) and 65(2)(e)	Failure of an accountant or accounting firm to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and prescribed information in respect of, every corporation on whose behalf a prescribed transaction is conducted	minor
73.14	6.1	59.1(c), 66(1) and 66(2)(e)	Failure of an accountant or accounting firm to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, on whose behalf a prescribed transaction is conducted	minor
73.15	6.1	59.2(1)(a), 64(1) and 64(2)(e)	Failure of a real estate broker or sales representative to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a prescribed transaction	minor
73.16	6.1	59.2(1)(b), 65(1) and 65(2)(e)	Failure of a real estate broker or sales representative to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and prescribed information in respect of, every corporation on whose behalf a prescribed transaction is conducted	minor
73.17	6.1	59.2(1)(c), 66(1) and 66(2)(e)	Failure of a real estate broker or sales representative to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, on whose behalf a prescribed transaction is conducted	minor
73.18	6.1	59.2(3)	Failure of a real estate broker or sales representative that represents a party to a prescribed transaction to ascertain the identity or confirm the existence of parties that are not represented by a real estate broker or sales representative	minor
73.19	6.1	59.3(a), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a British Columbia notary public or notary corporation to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a prescribed transaction	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
73.2	6.1	59.3(b), 65(1) and 65(2)(e)	Failure of a British Columbia notary public or notary corporation to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and prescribed information in respect of, every corporation on whose behalf a prescribed transaction is conducted	minor
73.21	6.1	59.3(c), 66(1) and 66(2)(e)	Failure of a British Columbia notary public or notary corporation to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, on whose behalf a prescribed transaction is conducted	minor
73.22	6.1	59.4(1)(a), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a legal counsel or a legal firm to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a prescribed transaction	minor
73.23	6.1	59.4(1)(b), 65(1) and 65(2)(e)	Failure of a legal counsel or a legal firm to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and prescribed information in respect of, every corporation on whose behalf a prescribed transaction is conducted	minor
73.24	6.1	59.4(1)(c), 66(1) and 66(2)(e)	Failure of a legal counsel or a legal firm to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, on whose behalf a prescribed transaction is conducted	minor
73.25	6.1	59.5(a), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a real estate developer to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of a person who conducts a prescribed transaction	minor
73.26	6.1	59.5(b), 65(1) and 65(2)(e)	Failure of a real estate developer to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and the prescribed information in respect of, corporations on whose behalf a prescribed transaction is conducted	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
73.27	6.1	59.5(c), 66(1) and 66(2)(e)	Failure of a real estate developer to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, on whose behalf a prescribed transaction is conducted	minor
74	6.1	60(a), 64(1) and 64(2)(e.1)	Failure of a casino to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person for whom a signature card is created in respect of an account that the casino opens	minor
75	6.1	60(b)(i), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a casino to confirm in the prescribed manner and within the prescribed time the identity of every person who receives a prescribed amount from the casino	minor
76	6.1	60(b)(ii), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a casino to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a transaction of \$3,000 or more with the casino for which an extension of credit record is required	minor
77	6.1	60(b)(iii), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a casino to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who conducts a foreign currency exchange transaction of \$3,000 or more with the casino for which a transaction ticket is required to be kept	minor
78	6.1	60(b)(iv), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a casino to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person who requests that an amount of \$1,000 or more be remitted or transmitted	minor
79	6.1	60(e), 65(1) and 65(2)(a)	Failure of a casino to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and prescribed information in respect of, every corporation for which the casino opens an account	minor
80	6.1	60(f), 66(1) and 66(2)(a)	Failure of a casino to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, for which the casino opens an account	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
81	6.1	61(a), 64(1) and 64(2)(d)	Failure of a department or agent or mandatary of Her Majesty in right of Canada or of a province to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person in respect of whom a client information record is required to be kept	minor
82	6.1	61(b), 64(1) and 64(2)(b)	Failure of a department or agent or mandatary of Her Majesty in right of Canada or of a province to ascertain in the prescribed manner and within the prescribed period the identity of every person in respect of whom no client information record is required to be kept and who conducts a transaction that involves an amount of \$3,000 or more for the issuance or redemption of money orders or other similar negotiable instruments	minor
83	6.1	61(c), 65(1) and 65(2)(c)	Failure of a department or agent or mandatary of Her Majesty in right of Canada or of a province to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of, and prescribed information in respect of, every corporation in respect of which a client information record is kept	minor
84	6.1	61(d), 66(1) and 66(2)(c)	Failure of a department or agent or mandatary of Her Majesty in right of Canada or of a province to confirm in the prescribed manner and within the prescribed period the existence of every entity, other than a corporation, in respect of which a client information record is kept	minor
84.1	6	64.1(3)	Failure to have entered into a written agreement or arrangement with an agent or mandatary, to obtain from them the information that the agent or mandatary referred to in order to ascertain a person's identity and the information that the agent or mandatary verified as being that of the person and to be satisfied that the information is valid and current and that the person's identity was ascertained in the prescribed manner	minor
84.2	6	64.2	Failure of a person or entity that is required to ascertain a person's identity to keep prescribed information	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
85	6	65(3)	Failure of a person or entity who ascertains information in respect of a corporation by referring to an electronic version of a record to keep a prescribed record	minor
86	6	65(4)	Failure of a person or entity who ascertains information in respect of a corporation by referring to a paper copy of a record to retain the record or a copy of it	minor
87	6	66(3)	Failure of a person or entity who ascertains information in respect of an entity by referring to an electronic version of a record to keep a prescribed record	minor
88	6	66(4)	Failure of a person or entity who ascertains information in respect of an entity by referring to a paper copy of a record to retain the record or a copy of it	minor
88.1	9.5(a)	66.1(1) and (2)	Failure of a prescribed person or entity to include prescribed information in prescribed electronic funds transfers	minor
88.2	9.5(b)	66.1(1) and (2)	Failure of a prescribed person or entity to take reasonable measures to ensure that any transfer that the person or entity receives includes prescribed information	minor
89	[Repealed, SOR/2016-153, s. 118]			
89.1	9.3(2)	67.1(1)(a), (2) and (3)	Failure of a financial entity or securities dealer to take reasonable measures within the prescribed period to establish the source of funds that have been, will be or are expected to be deposited in an account	minor
89.2	9.3(2)	67.1(1)(b), (2) and (3)	Failure of a financial entity or securities dealer to obtain within the prescribed period the approval of senior management to keep an account open	minor
89.3	9.3(2)	67.1(1)(c) and (2)	Failure of a financial entity or securities dealer to conduct enhanced ongoing monitoring of the activities in respect of an account	minor

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
89.4	9.3(2)	67.2(1)(a), (2) and (5)	Failure of a financial entity, life insurance company, life insurance broker or agent or money services business to take reasonable measures within the prescribed period to establish the source of funds used for a prescribed transaction	minor
89.5	9.3(2)	67.2(1)(b), (2), (3), (4) and (5)	Failure of a financial entity, life insurance company, life insurance broker or agent or money services business to ensure that a member of senior management reviews a prescribed transaction within the prescribed period	minor
89.6	9.3(2)	67.3	Failure to keep a record of reasonable measures taken, the date of each measure and the reasons why the measures were unsuccessful	minor
90	6	69(1)	Failure of a person or entity that is required to obtain, keep or create records to retain those records for a period of at least five years	minor
91	6	70	Failure to retain records in such a way that they can be provided to an authorized person within 30 days after their request	minor
92	9.6(1)	71(1)(a)	Failure of a person or entity to appoint a person to be responsible for the implementation of a compliance program	serious
93	9.6(1)	71(1)(b)	Failure of a person or entity to develop and apply written compliance policies and procedures that are kept up to date and, in the case of an entity, are approved by a senior officer	serious
94	9.6(1)	71(1)(c)	Failure of a person or entity to assess and document the risk referred to in subsection 9.6(2) of the Act, taking into consideration prescribed factors	serious
95	9.6(1)	71(1)(d)	Failure of a person or entity that has employees, agents or mandataries or other persons authorized to act on their behalf to develop and maintain a written ongoing compliance training program for those employees, agents or mandataries or persons	serious

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
96	9.6(1)	71(1)(e)	Failure of a person or entity to institute and document the prescribed review	serious
97	9.6(1)	71(2)	Failure of a person or entity to report prescribed information within 30 days after assessment	serious
98	9.6(3)	71.1	Failure of a person or entity to take the prescribed special measures	serious

### PART 3

## Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act and Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Suspicious Transaction Reporting Regulations

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Suspicious Transaction Reporting Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
1	7	9(1)	Failure of a person or entity to include prescribed information in a report	very serious
2	7	9(2)	Failure of a person or entity to send a report within the prescribed period	serious
3	7.1	10	Failure of a person or entity to send a report containing the prescribed information without delay	very serious
4	7	12(1)	Failure to send report electronically, if the sender has the technical capabilities, in accordance with the guidelines prepared by the Centre	serious
5	7	12(2)	Failure to send report in paper format, if the sender does not have the technical capabilities to send electronically, in accordance with the guidelines prepared by the Centre	serious
6	7	12(3)	Failure to submit a report in paper format in accordance with the guidelines prepared by the Centre	serious
7	6	12.1	Failure of a person or entity to keep a copy of a report submitted to the Centre	minor

	Column 1	Column 2	Column 3	Column 4
Item	Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Suspicious Transaction Reporting Regulations</i>	Short-form Description	Classification of Violation
8	6	12.3(1)	Failure of a person or entity to keep a copy of a prescribed report for the prescribed period	minor

**PART 4**

**Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act and Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Registration Regulations**

	Column 1	Column 2	Column 3	Column 4
Item	Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Registration Regulations</i>	Short-form Description	Classification of Violation
1	11.12(1)	4(a) and 5	Failure of an applicant or a registered person or entity to submit an application for registration in the prescribed manner and with the prescribed information	serious
2	11.13	4(b) and 5	Failure of an applicant or a registered person or entity to submit a notification of a change to the information provided in a prescribed application in the prescribed manner and with the prescribed information	serious
3	11.13	4(c) and 5	Failure of an applicant or a registered person or entity to submit a notification of newly obtained information in the prescribed manner and with the prescribed information	serious
4	11.14(1)	4(d) and 5	Failure of an applicant to submit a requested clarification within the prescribed time, in the prescribed manner and with the prescribed information	serious
5	11.17(1)	4(d) and 5	Failure of a registered person or entity to submit a requested clarification within the prescribed period, in the prescribed manner and with the prescribed information	serious

Item	Column 1 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act</i>	Column 2 Provision of <i>Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Registration Regulations</i>	Column 3 Short-form Description	Column 4 Classification of Violation
6	11.19	4(e), 5 and 6.1	Failure of a registered person or entity to submit an application to renew their registration within the prescribed period, in the prescribed manner and with the prescribed information	serious
7	11.2	4(f) and 6	Failure of a registered person or entity that ceases an activity for which they are registered to submit notification of the cessation within the prescribed period, in the prescribed manner and with the prescribed information	serious

SOR/2008-194, ss. 5 to 27; SOR/2016-153, ss. 100, 101(E), 102, 103(E), 104 to 111, 112(E), 113 to 119, 120 to 122(E), 123(F).

## ANNEXE

(articles 2, 3 et 4)

### PARTIE 1

# Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Description abrégée	Colonne 3 Nature de la violation
1	9.4(2)	Fait d'avoir une relation de correspondant bancaire avec une banque fictive	Grave
2	9.7(1)	Ne pas élaborer des principes prévoyant des obligations similaires à celles prévues aux articles 6, 6.1 et 9.6 de la Loi et ne pas veiller à ce que les succursales étrangères et les filiales étrangères mettent en application ces principes	Grave
3	9.7(2)	Fait de mettre en application des principes prévoyant des obligations similaires à celles prévues aux articles 6, 6.1 et 9.6 de la Loi avant leur approbation par le conseil d'administration	Grave
4	9.7(4)	Ne pas tenir ni conserver un document sur les cas où l'une de ses succursales étrangères ou filiales étrangères ne peut pas mettre en application un principe et sur les raisons pour lesquelles elle ne peut le faire, ou ne pas signaler ces cas au Centre et à l'autorité ou à l'organisme principal de surveillance ou de réglementation dans un délai raisonnable	Mineure
4.1	9.8(1)	Fait, pour une entité, de ne pas élaborer ni de mettre en application des principes et des mesures liés au partage de renseignements entre elle et une autre entité du même groupe	Grave
5	11.1	Ne pas être inscrite auprès du Centre	Grave
5.1	11.43	Ne pas se conformer à une directive ministérielle	Très grave
5.2	11.44(1)	Ne pas veiller à ce que ses succursales étrangères et ses filiales étrangères se conforment à une directive ministérielle	Très grave
5.3	11.44(2)	Ne pas tenir ni conserver un document sur les cas où l'une de ses succursales étrangères ou filiales étrangères ne peut pas se conformer à une directive ministérielle et les raisons pour lesquelles elle ne peut le faire ou ne pas signaler ces cas au Centre et à l'autorité ou à l'organisme principal de surveillance ou de réglementation dans un délai raisonnable	Grave
6	62(2)	Ne pas prêter à la personne autorisée toute l'assistance possible et ne pas lui donner les renseignements qu'elle peut valablement exiger	Grave
7	63.1(2)	Ne pas fournir, en conformité avec l'avis, les documents ou autre information que la personne autorisée peut valablement exiger	Grave

**PARTIE 2**

**Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes et règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes**

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
1	9(1)	2	Ne pas convertir le montant d'une opération effectuée en devises en dollars canadiens selon le taux réglementaire	Mineure
2	9(1)	4(1)	Ne pas transmettre une déclaration par voie électronique selon les directives établies par le Centre, si le déclarant a les moyens techniques de le faire	Mineure
3	9(1)	4(2)	Ne pas transmettre une déclaration sur support papier selon les directives établies par le Centre, si le déclarant n'a pas les moyens techniques de le faire par voie électronique	Mineure
4	9(1)	5(1)	Ne pas faire une déclaration à l'égard d'un télévirement dans les cinq jours ouvrables suivant celui-ci	Mineure
5	9(1)	5(2)	Ne pas faire une déclaration relative à un déboursement de casino important ou à une opération pour laquelle un relevé d'opération importante en espèces doit être conservé, dans les quinze jours suivant le déboursement ou l'opération	Mineure
6	6	8(1)	Ne pas prendre de mesures raisonnables pour établir si l'individu qui remet de fait les espèces agit pour le compte d'un tiers	Mineure
7	6	8(2)	Ne pas conserver un document où sont consignés les renseignements réglementaires concernant les tiers	Mineure
8	6	8(3)	Ne pas conserver un document où sont consignés les renseignements réglementaires concernant les tiers soupçonnés	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
9	6	9(1)	Ne pas prendre des mesures raisonnables à l'ouverture d'un compte pour établir s'il est destiné à être utilisé par un tiers ou en son nom	Mineure
10	6	9(2)	Ne pas conserver un document où sont consignés les renseignements réglementaires concernant les tiers	Mineure
11	6	9(3)	Ne pas conserver un document où sont consignés les renseignements réglementaires concernant les tiers soupçonnés concernant les tiers soupçonnés	Mineure
12	6	10(1)	Ne pas prendre de mesures raisonnables au moment où un dossier-client est constitué pour établir si le client agit pour le compte d'un tiers	Mineure
13	6	10(2)	Ne pas conserver un document où sont consignés les renseignements réglementaires si la personne ou l'entité conclut que le client agit pour le compte d'un tiers	Mineure
14	6	10(3)	Ne pas conserver un document où sont consignés les renseignements réglementaires s'il y a des motifs raisonnables de soupçonner que le client agit pour le compte d'un tiers	Mineure
15	6	11	Fait, pour une société de fiducie, de ne pas conserver un document où sont consignés les renseignements réglementaires relativement à une fiducie entre vifs	Mineure
15.1	6	11.1(1)	Ne pas obtenir les renseignements réglementaires	Mineure
15.2	6	11.1(2)	Ne pas prendre des mesures raisonnables pour confirmer l'exactitude des renseignements réglementaires	Mineure
15.3	6	11.1(3)	Ne pas conserver un document faisant état des renseignements réglementaires et des mesures prises pour en confirmer l'exactitude	Mineure
15.4	6	11.1(4)a)	Ne pas prendre des mesures raisonnables pour vérifier l'identité du premier dirigeant de l'entité	Grave

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
15.5	6	11.1(4)b)	Ne pas considérer que les activités relatives à l'entité représentent un risque élevé et ne pas prendre les mesures spéciales	Grave
15.6	6	11.1(5)	Ne pas déterminer si un organisme sans but lucratif est un type d'organisme réglementaire ni conserver ce renseignement dans un document	Mineure
16	9(1)	12(1)a)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas déclarer la réception d'une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
17	9(1)	12(1)b)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas déclarer le télévirement à l'étranger de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
18	9(1)	12(1)c)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas déclarer le télévirement de l'étranger de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
19	6	13	Fait, pour toute entité financière, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces lorsqu'elle reçoit d'un client une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération	Mineure
20	6	14	Fait, pour toute entité financière, de ne pas tenir les documents réglementaires	Mineure
20.1	6	14.1	Fait, pour toute entité financière, de ne pas, pour chaque compte de carte de crédit qu'elle ouvre, tenir les documents et renseignements réglementaires	Mineure
21	6	15	Fait, pour toute société de fiducie, de ne pas tenir les documents réglementaires à l'égard de chaque fiducie dont elle est la fiduciaire	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
21.1	9.4(1)a)	15.1(1) et (2)	Fait, pour toute entité visée qui noue une relation de correspondant bancaire avec une entité étrangère réglementaire, de ne pas tenir les documents et renseignements réglementaires	Mineure
21.2	9.4(1)c)	15.1(1)	Fait, pour toute entité visée qui noue une relation de correspondant bancaire avec une entité étrangère réglementaire, de ne pas tenir l'agrément de la haute direction	Mineure
21.3	9.4(1)d)	15.1(1)	Fait, pour toute entité visée qui noue une relation de correspondant bancaire avec une entité étrangère réglementaire, de ne pas consigner leurs obligations et celles de l'entité étrangère à l'égard des services de correspondant bancaire	Mineure
21.4	9.4(1)e)	15.1(1) et (3)	Fait, pour toute entité visée, de ne pas prendre des mesures raisonnables pour vérifier si l'institution financière étrangère avec laquelle elle noue une relation de correspondant bancaire dispose de principes et de mesures réglementaires et, à défaut, de ne pas prendre des mesures réglementaires	Mineure
22	9(1)	17	Fait, pour toute société d'assurance-vie ou tout représentant d'assurance-vie qui reçoit d'un client une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération, de ne pas déclarer cette opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
23	6	18	Fait, pour toute société d'assurance-vie ou tout représentant d'assurance-vie, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces lorsqu'il reçoit d'un client une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération	Mineure
24	6	19(1)	Fait, pour toute société d'assurance-vie ou tout représentant d'assurance-vie, de ne pas tenir un dossier-client pour chaque achat d'une rente ou d'une police à l'égard de laquelle le client peut verser 10 000 \$ ou plus	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
25	6	20	Fait, pour toute société d'assurance-vie ou tout représentant d'assurance-vie, de ne pas tenir le registre réglementaire d'un client qui est une personne morale	Mineure
25.1	6	20.1	Fait, pour toute société d'assurance-vie ou tout représentant d'assurance-vie, de ne pas tenir un document comportant les renseignements réglementaires lorsqu'une opération fait l'objet d'un examen	Mineure
26	9(1)	21	Fait, pour tout courtier en valeurs mobilières qui reçoit d'un client une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération, de ne pas déclarer cette opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
27	6	22	Fait, pour tout courtier en valeurs mobilières, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces lorsqu'il reçoit d'un client une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération	Mineure
28	6	23	Fait, pour tout courtier en valeurs mobilières, de ne pas tenir les documents réglementaires	Mineure
29	9(1)	28(1)a)	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas déclarer la réception d'un client d'une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
30	9(1)	28(1)b)	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas déclarer le télévirement à l'étranger de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
31	9(1)	28(1)c)	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas déclarer le télévirement de l'étranger, de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
32	6	29	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces lorsqu'elle reçoit d'un client une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération	Mineure
33	6	30	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas tenir les documents réglementaires	Mineure
33.1	6	31	Fait, pour toute entreprise de services monétaires visée, de ne pas tenir un document comportant les renseignements réglementaires lorsqu'une opération fait l'objet d'un examen	Mineure
33.2	6	32	Fait, pour toute entreprise de services monétaires visée, de ne pas tenir un document où sont consignés les renseignements réglementaires	Mineure
33.3	9	33.1	Fait, pour tout notaire public de la Colombie-Britannique ou toute société de notaires de la Colombie-Britannique, de ne pas déclarer la réception d'une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements réglementaires	Mineure
33.4	6	33.2(1)	Fait, pour tout notaire public de la Colombie-Britannique ou toute société de notaires de la Colombie-Britannique, de ne pas tenir les documents réglementaires	Mineure
33.5	6	33.2(2)	Fait, pour tout notaire public de la Colombie-Britannique ou toute société de notaires de la Colombie-Britannique, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces lorsqu'il reçoit une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération	Mineure
33.6	6	33.4	Fait, pour tout conseiller juridique ou cabinet d'avocats, de ne pas tenir les documents réglementaires	Mineure
33.7	6	33.5a)	Fait, pour tout conseiller juridique ou cabinet d'avocats, de ne pas tenir les documents réglementaires	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
34	9(1)	35	Fait, pour tout comptable ou cabinet d'expertise comptable qui reçoit une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération, de ne pas déclarer cette opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
35	6	36(1)	Fait, pour tout comptable ou cabinet d'expertise comptable, de ne pas tenir les documents réglementaires	Mineure
36	6	36(2)	Fait, pour tout comptable ou cabinet d'expertise comptable, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces, lorsqu'il reçoit une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération	Mineure
37	9(1)	38	Fait, pour tout courtier ou agent immobilier qui reçoit une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération, de ne pas déclarer cette opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
38	6	39(1)	Fait, pour tout courtier ou agent immobilier, de ne pas tenir les documents réglementaires	Mineure
39	6	39(2)	Fait, pour tout courtier ou agent immobilier, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces, lorsqu'il reçoit une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération	Mineure
39.1	9(1)	39.2	Fait, pour tout négociant en métaux précieux et pierres précieuses, de ne pas déclarer la réception d'une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements réglementaires	Mineure
39.2	6	39.3	Fait, pour tout négociant en métaux précieux et pierres précieuses, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces lorsqu'il reçoit une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
39.3	9(1)	39.6	Fait, pour tout promoteur immobilier, de ne pas déclarer la réception d'une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à cette déclaration les renseignements réglementaires	Mineure
39.4	6	39.7(1)	Fait, pour tout promoteur immobilier, de ne pas tenir les documents réglementaires dans l'exercice d'une activité visée	Mineure
39.5	6	39.7(2)	Fait, pour tout promoteur immobilier, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces lorsqu'il reçoit une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération dans l'exercice d'une activité visée	Mineure
40	9(1)	40(1)a)	Fait, pour tout casino qui reçoit une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération, de ne pas déclarer cette opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
41	9(1)	40(1)b)	Fait, pour tout casino, de ne pas déclarer le télévirement à l'étranger de 10 000\$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
42	9(1)	40(1)c)	Fait, pour tout casino, de ne pas déclarer le télévirement de l'étranger de 10 000\$ ou plus au cours d'une seule opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
43	6	41(1)	Fait, pour tout casino, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces lorsqu'il reçoit une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération	Mineure
44	9(1)	42(1)	Fait, pour tout casino, de ne pas déclarer les opérations réglementaires au cours desquelles une somme de 10 000 \$ ou plus est déboursée et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements réglementaires	Mineure
45	6	43	Fait, pour tout casino, de ne pas tenir les documents réglementaires	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
45.1	6	44(1)	Fait, pour tout casino, de ne pas prendre des mesures raisonnables pour établir si la personne qui reçoit la somme visée agit pour le compte d'un tiers	Mineure
45.2	6	44(2)	Fait, pour tout casino, de ne pas tenir un document où sont consignés les renseignements réglementaires s'il est établi que la personne agit pour le compte d'un tiers	Mineure
45.3	6	44(3)	Fait, pour tout casino, de ne pas tenir un document où sont consignés les renseignements réglementaires s'il est établi que la personne agit pour le compte d'un tiers	Mineure
46	9(1)	47	Fait, pour tout ministre ou mandataire de Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province qui reçoit d'un client une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération, de ne pas déclarer cette opération et de ne pas joindre à la déclaration les renseignements prévus	Mineure
47	6	48	Fait, pour tout ministre ou mandataire de Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province, de ne pas tenir un relevé d'opération importante en espèces lorsqu'il reçoit d'un client une somme en espèces de 10 000 \$ ou plus au cours d'une seule opération	Mineure
48	6	49	Fait, pour tout ministre ou mandataire de Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province, de ne pas tenir les documents réglementaires	Mineure
49	9(1)	50(3)	Fait, pour toute entité financière visée, de ne pas déclarer tout changement dans les renseignements réglementaires dans les quinze jours suivant le changement	Mineure
50	9(1)	50(4)a)	Fait, pour toute entité financière visée, de ne pas, au moins une fois tous les douze mois, vérifier si les conditions prévues sont toujours réunies à l'égard de chaque client	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
51	9(1)	50(4)b)	Fait, pour toute entité financière visée, de ne pas, au moins une fois tous les douze mois, envoyer un rapport comportant les renseignements réglementaires	Mineure
51.1	6	52.1	Ne pas conserver un document sur l'objet et la nature projetée d'une relation d'affaires	Mineure
52	6.1	53, 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de tout individu qui effectue avec elle une opération pour laquelle un relevé est exigé	Mineure
52.1	6.1	53.1, 64(1) et 64(2)b.1)	Ne pas prendre des mesures raisonnables pour vérifier, de la manière et dans le délai réglementaire, l'identité de toute personne avec qui l'on effectue ou tente d'effectuer une opération devant être déclarée au Centre	Mineure
52.2	9.2	53.2, 64, 65 et 66	Fait, pour toute personne ou entité visée, d'ouvrir, dans les cas prévus, un compte pour lequel elle ne peut établir l'identité du client en conformité avec les mesures réglementaires	Grave
53	6.1	54a), 64(1) et 64(2)a)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaire, l'identité de toute personne pour qui une fiche-signature est créée	Mineure
54	6.1	54b), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue une opération visée	Mineure
55	6.1	54d), 65(1) et 65(2)a)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale pour laquelle elle ouvre un compte ainsi que les renseignements réglementaires applicables	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
56	6.1	54e), 66(1) et 66(2)a)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité — autre qu'une personne morale — pour laquelle elle ouvre un compte	Mineure
56.1	6.1	54.1a), 64(1) et 64(2)b.2)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne pour laquelle elle ouvre un compte de carte de crédit	Mineure
56.2	6.1	54.1b), 65(1) et 65(2)a.1)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale pour laquelle elle ouvre un compte de carte de crédit ainsi que les renseignements réglementaires	Mineure
56.3	6.1	54.1c), 66(1) et 66(2)a.1)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité — autre qu'une personne morale — pour laquelle elle ouvre un compte de carte de crédit	Mineure
56.4	9.3(1)	54.2(1)a) et 67.1(3)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas prendre, dans le délai réglementaire, des mesures raisonnables pour établir si la personne pour qui elle ouvre un compte est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à l'un ou l'autre	Mineure
56.5	9.3(1)	54.2(1)b) et 67.2(5)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas prendre, dans le délai réglementaire, des mesures raisonnables pour établir si la personne qui demande qu'un télévirement de 100 000 \$ ou plus soit amorcé, ou pour le compte de qui une telle demande est faite, est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à l'un ou l'autre	Mineure

Article	Colonne 1	Colonne 2	Colonne 3	Colonne 4
	Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Description abrégée	Nature de la violation
56.6	9.3(1)	54.2(1)c) et 67.2(5)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas prendre, dans le délai réglementaire, des mesures raisonnables pour établir si le bénéficiaire d'un télévirement de 100 000 \$ ou plus est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à l'un ou l'autre	Mineure
56.7	9.3(1)	54.2(2)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas prendre périodiquement des mesures raisonnables pour établir si la personne qui est un titulaire de compte est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à l'un ou l'autre	Mineure
56.71	6	54.2(3) et 67.1(3)	Fait, pour toute entité financière, de ne pas prendre des mesures raisonnables dans le délai réglementaire pour établir si le titulaire d'un compte est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à l'un ou l'autre lorsqu'elle prend connaissance d'un fait qui donne naissance à un motif raisonnable de soupçonner que le titulaire du compte est une telle personne	Mineure
56.8	6	54.3, 56.3, 57.2, 59.01, 59.11, 59.21, 59.31, 59.51, 60.1 et 61.1	Ne pas assurer le contrôle continu d'une relation d'affaires et ne pas conserver un document établissant les mesures prises et les renseignements obtenus	Mineure
56.9	6	54.4, 56.4, 57.3, 59.02, 59.12, 59.22, 59.32, 59.52, 60.2 et 61.2	Ne pas considérer les activités relatives à une personne comme représentant un risque élevé et ne pas prendre les mesures réglementaires spéciales	Grave

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
57	6.1	55a), 64(1) et 64(2)c)	Fait, pour toute société de fiducie, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui constitue une fiducie entre vifs	Mineure
58	6.1	55b), 65(1) et 65(2)b)	Fait, pour toute société de fiducie, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale qui constitue une fiducie institutionnelle ainsi que les renseignements réglementaires applicables	Mineure
59	6.1	55c), 66(1) et 66(2)b)	Fait, pour toute société de fiducie, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité, autre qu'une personne morale, qui constitue une fiducie institutionnelle	Mineure
60	6.1	55d)(i), 65(1) et 65(2)b) ou 55d)(i), 66(1) et 66(2)b)	Fait, pour toute société de fiducie, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité habilitée à agir comme cofiduciaire ainsi que, s'agissant d'une personne morale, les renseignements réglementaires applicables	Mineure
61	6.1	55d)(ii), 64(1) et 64(2)c)	Fait, pour toute société de fiducie, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité des personnes qui sont habilitées à donner des instructions relativement aux activités de toute entité habilitée à agir comme cofiduciaire	Mineure
62	6.1	55e), 64(1) et 64(2)c)	Fait, pour toute société de fiducie, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne habilitée à agir comme cofiduciaire	Mineure
62.1	9.4(1)a)	55.1a)	Fait, pour toute entité financière qui noue une relation de correspondant bancaire avec une institution financière étrangère, de ne pas vérifier, de la manière réglementaire, les renseignements réglementaires concernant celle-ci	Mineure

	Colonne 1	Colonne 2	Colonne 3	Colonne 4
Article	Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Description abrégée	Nature de la violation
62.2	9.4(1)a)	55.1b)	Fait, pour toute entité financière qui noue une relation de correspondant bancaire avec une institution financière étrangère, de ne pas prendre des mesures raisonnables pour vérifier, de la manière réglementaire, les renseignements réglementaires concernant celle-ci et de ne pas assurer un contrôle réglementaire	Mineure
62.3	9.4(1)a)	55.2a)	Fait, pour l'entité financière qui noue une relation de correspondant bancaire avec une institution financière, de ne pas prendre des mesures raisonnables pour vérifier si l'institution financière étrangère satisfait aux exigences réglementaires	Mineure
62.4	9.4(1)a)	55.2b)	Fait, pour l'entité financière qui noue une relation de correspondant bancaire avec une institution financière étrangère, de ne pas prendre de mesures raisonnables pour vérifier si l'institution a accepté de fournir les données d'identification sur ses clients	Mineure
63	6.1	56(1), 64(1) et 64(2)d)	Fait, pour toute société d'assurance-vie ou tout représentant d'assurance-vie, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue une opération pour laquelle la société ou le représentant doit tenir un dossier-client	Mineure
64	6.1	56(3), 65(1) et 65(2)c)	Fait, pour toute société d'assurance-vie ou tout représentant d'assurance-vie, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale à l'égard de laquelle il doit tenir un dossier-client ainsi que les renseignements réglementaires applicables	Mineure
65	6.1	56(4), 66(1) et 66(2)c)	Fait, pour toute société d'assurance-vie ou tout représentant d'assurance-vie, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité — autre qu'une personne morale — à l'égard de laquelle il doit tenir un dossier-client	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
65.1	9.3(1)	56.1 et 67.2(5)	Fait, pour toute société d'assurance-vie ou tout représentant d'assurance-vie, de ne pas prendre des mesures raisonnables, dans le délai réglementaire, pour établir si la personne qui effectue un versement forfaitaire de 100 000 \$ ou plus à l'égard d'une rente immédiate ou différée ou d'une police d'assurance-vie pour son propre compte ou pour celui d'un tiers est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à l'un ou l'autre	Mineure
66	6.1	57(1), 64(1) et 64(2)a)	Fait, pour tout courtier en valeurs mobilières, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne habilitée à donner des instructions relativement à un compte à l'égard duquel il tient des documents	Mineure
67	6.1	57(3), 65(1) et 65(2)d)	Fait, pour tout courtier en valeurs mobilières, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale pour laquelle il ouvre un compte ainsi que les renseignements réglementaires applicables	Mineure
68	6.1	57(4), 66(1) et 66(2)d)	Fait, pour tout courtier en valeurs mobilières, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité, autre qu'une personne morale, pour laquelle il ouvre un compte	Mineure
68.1	9.3(1)	57.1(1) et 67.1(3)	Fait, pour tout courtier en valeurs mobilières, de ne pas prendre des mesures raisonnables, dans le délai réglementaire, pour établir si la personne pour laquelle il ouvre un compte est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à un étranger politiquement vulnérable	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
68.2	9.3(1)	57.1(2)	Fait, pour tout courtier en valeurs mobilières, de ne pas prendre périodiquement des mesures raisonnables pour établir si le titulaire d'un compte est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à un étranger politiquement vulnérable	Mineure
68.3	9.3(1)	57.1(3) et 67.1(3)	Fait, pour tout courtier en valeur mobilière, de ne pas prendre des mesures raisonnables dans le délai réglementaire pour établir si le titulaire d'un compte est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à l'un ou l'autre lorsqu'il prend connaissance d'un fait qui donne naissance à un motif raisonnable de soupçonner que le titulaire du compte est une telle personne	Mineure
69	6.1	59(1)a), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue avec elle une opération de 3 000 \$ ou plus pour l'émission ou le rachat de mandats-poste, de chèques de voyage ou de titres négociables	Mineure
70	6.1	59(1)b), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue avec elle la remise ou la transmission de 1 000 \$ ou plus	Mineure
71	6.1	59(1)c), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas vérifier l'identité, de la manière et dans le délai réglementaires, de toute personne qui effectue avec elle une opération de change de 3 000 \$ ou plus	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
72	6.1	59(2), 65(1) et 65(2)c)	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale à l'égard de laquelle elle doit tenir un dossier-client ainsi que les renseignements réglementaires applicables	Mineure
73	6.1	59(3), 66(1) et 66(2)c)	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité, autre qu'une personne morale, à l'égard de laquelle elle doit tenir un dossier-client	Mineure
73.1	9.3(1)	59(5)a) et 67.2(5)	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas prendre, dans le délai réglementaire, des mesures raisonnables pour établir si la personne qui demande qu'un télévirement de 100 000 \$ ou plus soit amorcé, ou pour le compte de qui une telle demande est faite, est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à l'un ou l'autre	Mineure
73.11	9.3(1)	59(5)b) et 67.2(5)	Fait, pour toute entreprise de services monétaires, de ne pas prendre, dans le délai réglementaire, des mesures raisonnables pour établir si le bénéficiaire d'un télévirement de 100 000 \$ ou plus est un étranger politiquement vulnérable, un national politiquement vulnérable, un dirigeant d'une organisation internationale, un membre de la famille de l'un ou l'autre ou une personne étroitement associée à l'un ou l'autre	Mineure
73.12	6.1	59.1a), 64(1) et 64(2)e)	Fait, pour tout comptable ou tout cabinet d'expertise comptable, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue l'opération visée	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
73.13	6.1	59.1b), 65(1) et 65(2)e)	Fait, pour tout comptable ou tout cabinet d'expertise comptable, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale pour le compte de laquelle l'opération visée est effectuée, ainsi que les renseignements réglementaires concernant la personne morale	Mineure
73.14	6.1	59.1c), 66(1) et 66(2)e)	Fait, pour tout comptable ou tout cabinet d'expertise comptable, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité autre qu'une personne morale pour le compte de laquelle l'opération visée est effectuée	Mineure
73.15	6.1	59.2(1)a), 64(1) et 64(2)e)	Fait, pour tout courtier ou agent immobilier, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue l'opération visée	Mineure
73.16	6.1	59.2(1)b), 65(1) et 65(2)e)	Fait, pour tout courtier ou agent immobilier, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale pour le compte de laquelle l'opération visée est effectuée, ainsi que les renseignements réglementaires	Mineure
73.17	6.1	59.2(1)c), 66(1) et 66(2)e)	Fait, pour tout courtier ou agent immobilier, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité autre qu'une personne morale pour le compte de laquelle l'opération visée est effectuée	Mineure
73.18	6.1	59.2(3)	Fait, pour un courtier ou un agent immobilier représentant une partie à l'opération visée qui est effectuée, de ne pas vérifier l'identité ou l'existence, selon le cas, des parties qui ne sont pas représentées par un courtier ou un agent immobilier	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
73.19	6.1	59.3a), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour tout notaire public de la Colombie-Britannique ou toute société de notaires de la Colombie-Britannique, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue avec lui une opération visée	Mineure
73.2	6.1	59.3b), 65(1) et 65(2)e)	Fait, pour tout notaire public de la Colombie-Britannique ou toute société de notaires de la Colombie-Britannique, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale pour le compte de laquelle l'opération visée est effectuée, ainsi que les renseignements réglementaires	Mineure
73.21	6.1	59.3c), 66(1) et 66(2)e)	Fait, pour tout notaire public de la Colombie-Britannique ou toute société de notaires de la Colombie-Britannique, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité autre qu'une personne morale pour le compte de laquelle l'opération visée est effectuée	Mineure
73.22	6.1	59.4(1)a), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour tout conseiller juridique ou cabinet d'avocats, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue avec lui l'opération visée	Mineure
73.23	6.1	59.4(1)b), 65(1) et 65(2)e)	Fait, pour tout conseiller juridique ou cabinet d'avocats, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale pour le compte de laquelle l'opération visée est effectuée, ainsi que les renseignements réglementaires	Mineure
73.24	6.1	59.4(1)c), 66(1) et 66(2)e)	Fait, pour tout conseiller juridique ou cabinet d'avocats, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité autre qu'une personne morale pour le compte de laquelle l'opération visée est effectuée	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
73.25	6.1	59.5a), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour tout promoteur immobilier, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue l'opération visée	Mineure
73.26	6.1	59.5b), 65(1) et 65(2)e)	Fait, pour tout promoteur immobilier, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale pour le compte de laquelle l'opération visée est effectuée, ainsi que les renseignements réglementaires	Mineure
73.27	6.1	59.5c), 66(1) et 66(2)e)	Fait, pour tout promoteur immobilier, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité autre qu'une personne morale pour le compte de laquelle l'opération visée est effectuée	Mineure
74	6.1	60a), 64(1) et 64(2)e.1)	Fait, pour tout casino, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaire, l'identité de toute personne pour qui une fiche-signature est créée à l'égard de tout compte qu'il ouvre	Mineure
75	6.1	60b)(i), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour tout casino, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui reçoit de lui une somme visée	Mineure
76	6.1	60b)(ii), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour tout casino, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue avec lui une opération de 3 000 \$ ou plus pour laquelle il doit tenir un relevé de crédit	Mineure
77	6.1	60b)(iii), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour tout casino, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui effectue avec lui une opération de change de 3 000 \$ ou plus pour laquelle il doit tenir une fiche d'opération	Mineure
78	6.1	60b)(iv), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour tout casino, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne qui lui demande la remise ou la transmission de 1 000 \$ ou plus	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
79	6.1	60e), 65(1) et 65(2)a)	Fait, pour tout casino, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale pour laquelle il ouvre un compte ainsi que les renseignements réglementaires applicables	Mineure
80	6.1	60f), 66(1) et 66(2)a)	Fait, pour tout casino, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité, autre qu'une personne morale, pour laquelle il ouvre un compte	Mineure
81	6.1	61a), 64(1) et 64(2)d)	Fait, pour tout ministre ou mandataire de Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne à l'égard de laquelle il doit tenir un dossier-client	Mineure
82	6.1	61b), 64(1) et 64(2)b)	Fait, pour tout ministre ou mandataire de Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'identité de toute personne à l'égard de laquelle il n'est pas tenu de conserver un dossier-client et qui effectue une opération de 3 000 \$ ou plus pour l'émission ou le rachat de mandats-poste ou de titres négociables semblables	Mineure
83	6.1	61c), 65(1) et 65(2)c)	Fait, pour tout ministre ou mandataire de Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute personne morale à l'égard de laquelle il tient un dossier-client ainsi que les renseignements réglementaires applicables	Mineure
84	6.1	61d), 66(1) et 66(2)c)	Fait, pour tout ministre ou mandataire de Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province, de ne pas vérifier, de la manière et dans le délai réglementaires, l'existence de toute entité, autre qu'une personne morale, à l'égard de laquelle il tient un dossier-client	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
84.1	6	64.1(3)	Ne pas avoir conclu une entente ou un accord écrit avec un mandataire, ne pas obtenir de lui tous les renseignements auxquels il s'est référé pour vérifier l'identité et les renseignements que le mandataire a vérifiés comme étant ceux de la personne et ne pas être convaincue que les renseignements sont valides et à jour et que l'identité a été vérifiée selon les modalités réglementaires	Mineure
84.2	6	64.2	Fait, pour une personne ou entité tenue de vérifier l'identité d'une personne, de ne pas conserver les renseignements réglementaires	Mineure
85	6	65(3)	Fait, pour toute personne ou entité qui effectue une vérification à l'égard d'une personne morale par consultation de la version électronique d'un document, de ne pas tenir un document comportant les renseignements réglementaires	Mineure
86	6	65(4)	Fait, pour toute personne ou entité qui effectue une vérification à l'égard d'une personne morale au moyen d'une copie papier d'un document, de ne pas conserver le document ou une copie de celui-ci	Mineure
87	6	66(3)	Fait, pour toute personne ou entité qui effectue une vérification à l'égard d'une entité par consultation de la version électronique d'un document, de ne pas tenir un document comportant les renseignements réglementaires	Mineure
88	6	66(4)	Fait, pour toute personne ou entité qui effectue une vérification à l'égard d'une entité au moyen d'une copie papier d'un document, de ne pas conserver le document ou une copie de celui-ci	Mineure
88.1	9.5a)	66.1(1) et (2)	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas inclure avec le téléversement réglementaire les renseignements prévus	Mineure
88.2	9.5b)	66.1(1) et (2)	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas prendre des mesures raisonnables afin de veiller à ce que les renseignements prévus accompagnent tout téléversement qu'elle reçoit	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
89	[Abrogé, DORS/2016-153, art. 118]			
89.1	9.3(2)	67.1(1)a), (2) et (3)	Fait, pour toute entité financière ou tout courtier en valeurs mobilières, de ne pas prendre des mesures raisonnables dans le délai réglementaire pour établir l'origine des fonds qui ont été versés, sont à verser ou dont le versement au compte est prévu	Mineure
89.2	9.3(2)	67.1(1)b), (2) et (3)	Fait, pour toute entité financière ou tout courtier en valeurs mobilières, de ne pas obtenir dans le délai réglementaire l'autorisation de la haute direction pour maintenir le compte ouvert	Mineure
89.3	9.3(2)	67.1(1)c) et (2)	Fait, pour toute entité financière ou tout courtier en valeurs mobilières, de ne pas assurer un contrôle accru et continu des activités effectuées relativement au compte	Mineure
89.4	9.3(2)	7.2(1)a), (2) et (5)	Fait, pour toute entité financière, toute société d'assurance-vie, tout représentant d'assurance-vie ou toute entreprise de services monétaires, de ne pas prendre, dans le délai réglementaire, des mesures raisonnables pour établir l'origine des fonds ayant servi pour l'opération visée	Mineure
89.5	9.3(2)	67.2(1)b), (2), (3), (4) et (5)	Fait, pour toute entité financière, toute société d'assurance-vie, tout représentant d'assurance-vie ou toute entreprise de services monétaires, de ne pas veiller, dans le délai réglementaire, à ce qu'un membre de sa haute direction effectue l'examen de l'opération visée	Mineure
89.6	9.3(2)	67.3	Ne pas conserver un document indiquant les mesures raisonnables prises, la date à laquelle elles ont été prises et les raisons pour lesquelles elles ont été infructueuses	Mineure
90	6	69(1)	Fait, pour la personne ou l'entité à qui incombe l'obligation d'obtenir, de tenir ou de constituer des documents, de ne pas les conserver pendant au moins cinq ans	Mineure

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
91	6	70	Ne pas conserver un document de manière à ce qu'il puisse être produit auprès d'une personne autorisée dans les trente jours suivant sa demande	Mineure
92	9.6(1)	71(1)a)	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas nommer une personne chargée de la mise en œuvre d'un programme de conformité	Grave
93	9.6(1)	71(1)b)	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas élaborer et appliquer des principes et des mesures de conformité écrits qui sont mis à jour et, dans le cas d'une entité, approuvés par un de ses dirigeants	Grave
94	9.6(1)	71(1)c)	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas évaluer les risques visés au paragraphe 9.6(2) de la Loi et de ne pas conserver les documents à l'appui en tenant compte des critères réglementaires	Grave
95	9.6(1)	71(1)d)	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas, si elle a des employés, des mandataires ou d'autres personnes habilitées à agir en son nom, élaborer et mettre à jour à leur intention un programme écrit de formation continue axée sur la conformité	Grave
96	9.6(1)	71(1)e)	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas établir le mécanisme d'examen réglementaire et de ne pas conserver les documents à l'appui	Grave
97	9.6(1)	71(2)	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas faire rapport par écrit des éléments spécifiés à un de ses dirigeants dans les trente jours suivant l'évaluation	Grave
98	9.6(3)	71.1	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas prendre les mesures spéciales visées	Grave

### PARTIE 3

## Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes et règlement sur la déclaration des

## opérations douteuses — recyclage des produits de la criminalité et financement des activités terroristes

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur la déclaration des opérations douteuses — recyclage des produits de la criminalité et financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
1	7	9(1)	Fait, pour toute personne ou entité, de ne pas joindre à la déclaration visée les renseignements réglementaires	Très grave
2	7	9(2)	Fait, pour toute personne ou entité, de ne pas envoyer la déclaration dans le délai réglementaire	Grave
3	7.1	10	Fait, pour toute personne ou entité, de ne pas envoyer la déclaration visée sans délai et de ne pas y joindre les renseignements réglementaires	Très grave
4	7	12(1)	Ne pas transmettre une déclaration par voie électronique selon les directives établies par le Centre, si le déclarant a les moyens techniques de le faire	Grave
5	7	12(2)	Ne pas transmettre une déclaration sur support papier selon les directives établies par le Centre, si le déclarant n'a pas les moyens techniques de le faire par voie électronique	Grave
6	7	12(3)	Ne pas transmettre la déclaration visée sur support papier selon les directives établies par le Centre	Grave
7	6	12.1	Fait, pour toute personne ou entité visée, de ne pas conserver une copie de la déclaration réglementaire	Mineure
8	6	12.3(1)	Fait, pour toute personne ou entité, de ne pas conserver la copie de la déclaration réglementaire pendant la période visée	Mineure

### PARTIE 4

## Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes et règlement sur l'inscription —

## recyclage des produits de la criminalité et financement des activités terroristes

Article	Colonne 1 Disposition de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i>	Colonne 2 Disposition du <i>Règlement sur l'inscription — recyclage des produits de la criminalité et financement des activités terroristes</i>	Colonne 3 Description abrégée	Colonne 4 Nature de la violation
1	11.12(1)	4a) et 5	Fait, pour le demandeur ou l'inscrit, de ne pas transmettre, par la voie réglementaire, la demande d'inscription visée et de ne pas y inclure les renseignements réglementaires	Grave
2	11.13	4b) et 5	Fait, pour le demandeur ou l'inscrit, de ne pas transmettre, par la voie réglementaire, la communication des renseignements modifiés fournis dans la demande visée et de ne pas y inclure les renseignements réglementaires	Grave
3	11.13	4c) et 5	Fait, pour le demandeur ou l'inscrit, de ne pas transmettre, par la voie réglementaire, la communication de nouveaux renseignements obtenus dans la demande visée et de ne pas y inclure les renseignements réglementaires	Grave
4	11.14(1)	4d) et 5	Fait, pour le demandeur, de ne pas transmettre, dans le délai prévu et par la voie réglementaire, les précisions requises et de ne pas y inclure les renseignements réglementaires	Grave
5	11.17(1)	4d) et 5	Fait, pour l'inscrit, de ne pas transmettre, dans le délai prévu et par la voie réglementaire, les précisions requises et de ne pas y inclure les renseignements réglementaires	Grave
6	11.19	4e), 5 et 6.1	Fait, pour l'inscrit, de ne pas transmettre, dans le délai prévu et par la voie réglementaire, la demande de renouvellement de l'inscription et de ne pas y inclure les renseignements réglementaires	Grave
7	11.2	4f) et 6	Fait, pour l'inscrit qui cesse une activité pour laquelle il est inscrit, de ne pas transmettre, dans le délai prévu et par la voie réglementaire, l'avis de cessation et de ne pas y inclure les renseignements réglementaires	Grave

DORS/2008-194, art. 5 à 27; DORS/2016-153, art. 100, 101(A), 102, 103(A), 104 à 111, 112(A), 113 à 119, 120 à 122(A) et 123(F).