

PROGRAMME DE CONFORMITÉ LBA/FAT

Société : Armstrong Financial Services Inc.

Date d'entrée en vigueur : 21 mai 2026

Responsable désigné de la conformité (RC) : David Emmanuel Kakon

Contact : info@ArmstrongLife.com | **Tél.** : (833) 603-5500

Adresse : 5890 Brandeis Ave., CSL Québec, H4W 3C1

1. Responsabilités du responsable de la conformité

Le RC est chargé d'administrer un programme raisonnablement conçu, fondé sur les risques et efficace. Le RC est autorisé à suspendre toute transaction suspecte de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme. Il est responsable du maintien de l'inscription universelle auprès de CANAFE et de la mise à jour des informations au registre dans les 30 jours suivant toute modification.

2. Connaissance du client (KYC) et identification

Nous interdisons strictement l'ouverture de comptes ou le traitement de transactions pour des clients anonymes ou sous des noms manifestement fictifs.

- Personnes physiques** : L'identité doit être vérifiée à l'aide d'une pièce d'identité avec photo valide et authentique émise par le gouvernement, ou via la méthode de vérification à double source.
- Entités et bénéficiaires effectifs** : Pour les entreprises clientes, nous devons vérifier l'existence de l'entité et obtenir des informations sur tous les administrateurs. Nous devons identifier toutes les personnes qui possèdent ou contrôlent, directement ou indirectement, 25 % ou plus de l'entité.
- Déclaration des divergences** : Si une divergence est constatée entre les informations sur les bénéficiaires effectifs fournies par le client et les registres publics, nous documenterons et signalerons cette divergence à CANAFE.

3. Évaluation des risques

Nous effectuons des évaluations documentées des risques pour notre modèle d'affaires global et pour chaque relation client individuelle.

- Déclencheurs à haut risque** : Les clients présentant des facteurs de risque élevés (par exemple, Personnes politiquement vulnérables, Dirigeants d'organisations internationales, structures corporatives complexes) déclenchent une diligence raisonnable renforcée.
- Diligence raisonnable renforcée (DRR)** : Pour les clients à haut risque, nous exigeons l'approbation de la haute direction, la collecte obligatoire de la source des fonds/de la richesse et une surveillance continue accrue.

4. Déclaration et tenue de documents

- **Déclarations d'opérations douteuses (DOD)** : Nous devons soumettre des DOD à CANAFE dès qu'il est raisonnablement possible de le faire s'il existe des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération est liée au blanchiment d'argent ou au financement du terrorisme.
- **Opérations importantes en espèces** : Armstrong Financial Services Inc. n'accepte pas les espèces. Toute tentative d'un client de financer une police en utilisant 10 000 \$ ou plus en espèces physiques doit être refusée et évaluée pour une DOD.
- **Déclarations de biens appartenant à un groupe terroriste** : Tout bien en notre possession ou sous notre contrôle soupçonné d'appartenir à un groupe terroriste doit être gelé et signalé immédiatement à CANAFE et à la GRC.
- **Conservation** : Toutes les identifications de clients, les registres des bénéficiaires effectifs et les rapports doivent être conservés pendant un minimum de cinq (5) ans.

5. Formation et examen de l'efficacité

- **Formation** : Tous les employés et conseillers doivent suivre une formation obligatoire sur la LBA/FAT à l'embauche et annuellement par la suite.
- **Examen biennal de l'efficacité** : Tous les deux ans, un audit interne ou externe testera l'efficacité de ce programme. Les conclusions seront présentées à la haute direction pour une action corrective immédiate.

AML/ATF COMPLIANCE PROGRAM

Company: Armstrong Financial Services Inc.

Effective Date: May 21, 2026

Designated Compliance Officer (CO): David Emmanuel Kakon

Contact: info@ArmstrongLife.com | **Tel:** (833) 603-5500

Address: 5890 Brandeis Ave., CSL Quebec, H4W 3C1

1. Compliance Officer Responsibilities

The CO is responsible for administering a program that is reasonably designed, risk-based, and effective. The CO is authorized to halt any transaction suspected of money laundering or terrorist financing. The CO is responsible for maintaining FINTRAC universal enrolment and updating registry information within 30 days of any change.

2. Know Your Client (KYC) & Identification

We strictly prohibit the opening of accounts or processing of transactions for anonymous clients or under clearly fictitious names.

- **Individuals:** Identity must be verified using current, authentic government-issued photo ID, or via the dual-record method.
- **Entities & Beneficial Ownership:** For corporate clients, we must verify the entity's existence and obtain information on all directors. We must drill down to identify all individuals who own or control, directly or indirectly, 25% or more of the entity.
- **Discrepancy Reporting:** If a discrepancy is found between the beneficial ownership information provided by the client and public registries, we will document and report it to FINTRAC.

3. Risk Assessment

We conduct documented risk assessments for our overall business model and every individual client relationship.

- **High-Risk Triggers:** Clients exhibiting high-risk factors (e.g., Politically Exposed Persons, Heads of International Organizations, complex corporate structures) trigger enhanced due diligence.
- **Enhanced Due Diligence (EDD):** For high-risk clients, we mandate senior management approval, mandatory collection of the source of funds/wealth, and increased ongoing monitoring.

4. Reporting and Record Keeping

- **Suspicious Transaction Reports (STRs):** We must submit STRs to FINTRAC as soon as reasonably practicable if there are reasonable grounds to suspect a transaction is related to money laundering or terrorist financing.
- **Large Cash Transactions:** Armstrong Financial Services Inc. does not accept cash. Any attempt by a client to fund a policy using \$10,000 or more in physical cash must be refused and evaluated for an STR.

- **Terrorist Property Reports (TPR):** Any property in our possession or control believed to be owned or controlled by a terrorist group must be frozen and reported to FINTRAC and the RCMP immediately.
- **Retention:** All client identification, beneficial ownership records, and reports must be retained for a minimum of five (5) years.

5. Training and Review

- **Training:** All employees and advisors must complete mandatory AML/ATF training upon hire and annually thereafter.
- **Two-Year Effectiveness Review:** Every two years, an internal or external audit will test the effectiveness of this program. The findings will be presented to senior management for immediate corrective action.