



# Renseignements et documents propres à votre structure d'entreprise

Nous vous remercions d'avoir choisi la Banque CIBC comme partenaire pour les services bancaires aux entreprises.

Avant de pouvoir lancer votre demande de compte d'entreprise, de découvert, de marge de crédit, de prêt ou de carte de crédit, nous devons recueillir des renseignements et des documents propres à votre structure d'entreprise. Veuillez passer en revue la liste ci-dessous. Il s'agit d'une exigence réglementaire pour toutes les banques canadiennes, même si celles-ci peuvent adopter différents processus pour répondre à cette exigence.

Nous vous remercions à l'avance. Nous collaborerons avec vous pour rendre le processus aussi simple que possible.

Veuillez apporter les éléments suivants :

## Renseignements de l'entreprise

- Le nom de l'entreprise;
- L'adresse de l'entreprise (ne peut pas être une case postale);
- La date de démarrage de l'entreprise;
- La nature de l'entreprise;
- Les renseignements d'identification fiscale (si l'entreprise est un organisme de bienfaisance enregistré)

## Renseignements personnels

- Le nom, l'adresse du domicile, le numéro de téléphone, l'adresse de courriel et la date de naissance pour :
  - Tous les propriétaires principaux et les propriétaires bénéficiaires. Veuillez également indiquer la profession;
  - Tous les signataires autorisés. Veuillez également indiquer la profession;
  - Tous les titulaires de carte (usagers autorisés)
- Une pièce d'identité originale (incluant la photo et la signature) pour chaque propriétaire principal et signataire autorisé

## Structure de l'entreprise (documents requis)

### 1. Entreprise individuel

- L'enregistrement du nom de l'entreprise (sauf lorsque l'enregistrement n'est pas disponible selon la loi provinciale), ou
- L'enregistrement du nom commercial

### 2. Société en nom collectif, société en commandite ou société à responsabilité limitée

- L'enregistrement de partenariat (sauf lorsque l'enregistrement n'est pas disponible selon la loi provinciale), ou
- L'entente de partenariat, si la loi provinciale n'exige pas l'enregistrement

### 3. Société par actions ou association constituée en personne morale

- Les statuts constitutifs, le certificat de constitution ou les statuts de fusion;
- La plus récente liste des administrateurs de la société par actions;
- L'enregistrement du nom commercial (le cas échéant)

Une copie du dossier de constitution officiel, plus particulièrement toute partie portant sur le pouvoir de lier la société par actions au compte.

- Si votre société par actions existe depuis plus d'un an : L'un des documents suivants :
- Le certificat de personnalité juridique;
- Le certificat d'existence;
- Le rapport annuel le plus récent;
- Le dernier avis de cotisation;
- Les certificats de santé ou de sécurité, les permis d'alcool ou les permis de vendeur actuels (le cas échéant)

### 4. Association non constituée en personne morale

- Une copie des règlements de constitution

### 5. Hôpitaux, universités, municipalités et commissions scolaires

- Une copie des statuts constitutifs;
- Une copie des règlements de constitution;
- Un examen par une source publique de la législation ou du règlement qui a créé l'entité (par exemple, un site gouvernemental) et qui en confirme l'existence de l'entité : la source doit être fournie;
- Le nom du directeur qui est responsable de l'association (obligatoire)

Si votre organisation sollicite des dons du public :

- Le numéro d'enregistrement auprès de l'Agence du revenu du Canada

### 6. Premières nations

- La résolution du conseil de bande;
- Les documents d'Affaires autochtones et Développement du Nord Canada (AADNC), ou les documents d'Affaires autochtones et du Nord Canada (AANC)

### 7. Coentreprises

- L'enregistrement de l'entreprise (s'applique uniquement à l'Ontario)

### 8. Comptes de fiducie

- Convention de fiducie (aussi connue comme acte de fiducie, acte de fiducie-sûreté, acte de constitution ou déclaration de fiducie)

Des documents supplémentaires pourraient être nécessaires au moment de l'examen de votre demande.