ANNEXE 3
EXIGENCE CONFORMITE DES TRANSFERTS D'ARGENT

1. **L'Utilisateur s'engage à** se conformer à toutes les lois de lutte contre le blanchiment des capitaux *(AML : Anti-Money laundering) en République démocratique du Congo* et aux procédures de conformité de Lutte contre le blanchiment des capitaux/Financement du Terrorisme des Sociétés *(ci-après dénommé « procédures de conformité AML »),* applicable aux opérations de Transfert d'argent *(ci-après dénommé selon le cas « Transactions Western Union et/ou Moneygram et/ou transaction flash cash »)*, et ce, en conformité avec les exigences du présent document ; également, accepte chacune de ses obligations et prendre volontairement l'engagement envers les Sociétés *(ci-après dénommées « Compagnie financière du Congo» et « Flash Services »)* pour le respect et l'application des obligations suivantes :
   (i) **(1) Identification de la clientèle: L'Utilisateur end user** doit s'identifier en faisant le full KYC afin d'accéder aux **services de transfert Flash Cash et/ou western union et/ou moneygram,** en conformité avec la règle de vérification de l'identité du client imposée par loi n°04/016 du 19juillet 2004 LAB en vigueur dans la République Démocratique du Congo, **les procédures de conformité LAB pour les Transactions Western Union et Moneygram**. Une bonne connaissance du consommateur (KYC) se fait par la vérification de son identité et adresse, en exigeant un document officiel et valide qui permet d'établir la véritable identité de ce dernier.

   (ii) **Obligation de recueillir des données précises et correctes sur les consommateurs:** L'Utilisateur doit inscrire dans le logiciel d'exploitation « FLASH APP » pour toutes les **Transactions Flash Cash ou Western Union ou MoneyGram**, indépendamment du montant, les données précises sur les clients, et ce, au minimum : (Nom, date de naissance, adresse, type d'identification du document présenté, numéro du document d'identification, l'émetteur, la date d'expiration). En acceptant de recevoir une transaction dont il est bénéficiaire ou en envoyant une transaction entant qu'expéditeur, l'Utilisateur signe électroniquement le formulaire de **Flash Cash et/ou Transactions Western Union et/ou Moneygram** qui sera archivé en conformité avec les procédures de conservation en vigueur et ce **pendant dix ans**.

(iii) **Obligation de déclaration des activités suspectes au responsable de conformité des SOCIETES « :** L'Utilisateur doit être extrêmement vigilant afin d'identifier d'éventuels transactions suspectes. Lorsque l'Utilisateur est face à ce genre de situation irrégulière ou dont il n'a pas connaissance, il doit sans délais contacter la conformité **des SOCIETES** et **ne pas accepter la transaction**. Une déclaration interne de soupçon, conformément à la réglementation anti-blanchiment en « République Démocratique du Congo» et aux **procédures LAB de Western Union et de MoneyGram** et des **SOCIETES** sera établie.

2. **"L'utilisateur"** accepte les **procédures de conformité AML pour les Transactions Western Union et MoneyGram** en effectuant le full KYC ainsi que la 1ère transaction. Ces procédures décrivent clairement l'exigence en matière de conformité AML pour les Transactions Western Union et MoneyGram sous l'égide des Sociétés.

3. Les termes du présent contrat, des **procédures AML compliance pour les transactions Flash Cash et/ou Western Union et/ou Moneygram**, sont confidentiels et ne peuvent être divulguées par l'Utilisateur à aucune autre partie ou tiers sans le consentement préalable des services AML Compliance de **Western Union International, MoneyGram**, et des **SOCIETES.**

4. L'équipe de conformité **des SOCIETES** se rendra disponible pour aider l'Utilisateur dans le processus de mise en œuvre des engagements précités.

5. Archives. Le département Conformité des Société conservera les bordereaux électroniques de toutes les opérations du Service de Transfert d'Argent dans ses archives conformément aux Conditions de Service. Toutes les archives appartiendront à Western Union, MoneyGram et LES SOCIETES ; et seront sujettes à des contrôles et examens par les SOCIETES, MoneyGram et Western Union à n'importe quel moment.