



GROUPE CAISSE DES DEPOTS & CONSIGNATIONS

PREVENTION OF MONEY LAUNDERING QUESTIONNAIRE **QUESTIONNAIRE RELATIF A LA PRÉVENTION DU BLANCHIMENT DE** **CAPITAUX**

In order to comply with outstanding legislation on institution's policies and procedures on Money Laundering Prevention, please complete the following questionnaire.

Afin de se conformer à la législation et à la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux, ainsi qu'aux procédures internes de l'Etablissement public, nous vous prions de bien vouloir remplir le questionnaire suivant en détaillant vos réponses.

Name of the institution:

Nom de l'établissement :

Address of the institution's Head Office:

Siège social de l'établissement :

4. Main business lines of the institution: / *Principales activités de votre établissement :*

- | | |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Banking operations | <input type="checkbox"/> <i>Opérations de banque commerciale</i> |
| <input type="checkbox"/> Private banking | <input type="checkbox"/> <i>Gestion privée</i> |
| <input type="checkbox"/> Investment services | <input type="checkbox"/> <i>Services d'investissement</i> |
| <input type="checkbox"/> Asset management | <input type="checkbox"/> <i>Gestion d'actifs</i> |
| <input type="checkbox"/> Insurance | <input type="checkbox"/> <i>Assurance</i> |
| <input type="checkbox"/> Other: | <input type="checkbox"/> <i>Autre :</i> |
| | |

5. Share capital (or capital endowment in the case of a branch)
Capital social (ou dotation en capital dans le cas d'une filiale)

- ◆ Amount:
Montant :
- ◆ Ownership structure:
Composition de l'actionariat :

Business name and interbank code (Name and forename for natural persons) <i>Nom (prénom pour les personnes physiques)</i>	% breakdown of capital (for persons owning 5% or more of the capital) <i>Répartition en % du capital détenu (>5%)</i>	% breakdown of voting rights <i>Répartition en % des droits de vote</i>	Home state or nationality <i>Nationalité</i>

6. Correspondent Banking

Will you please give us the name and address of your correspondent banking :

For the incoming cash flow:

For the outgoing cash flow:

Merci de bien vouloir nous indiquer le nom et l'adresse de votre correspondant bancaire :

Pour les flux entrants :

Pour les flux sortants :

B) POLICIES AND PROCEDURES
RÈGLES ET PROCÉDURES

1. Are there any specific laws in your country on money laundering and terrorist financing prevention?

Votre pays a-t-il mis en place une législation relative à la prévention contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme?

Yes / *Oui* No / *Non*

2. Please cite the applicable laws or executive acts:

Merci d'indiquer les lois et textes applicables :

3. Has your institution established a program for money laundering prevention (Anti-Money Laundering (AML) program)?

Votre établissement a-t-il mis en place une procédure de lutte contre le blanchiment de capitaux?

Yes / *Oui* No / *Non*

If yes / *si oui* :

Established date: / *Date de mise en place :*

Last reviewed on (date): / *Date de la dernière mise à jour :*

4. Are your AML policies applicable to all your branches and subsidiaries, both at home and abroad?

Vos procédures en matière de prévention du blanchiment de capitaux sont-elles applicables à toutes vos succursales et filiales, tant locales qu'internationales?

Yes / *Oui* No / *Non*

If some exceptions or modifications for your AML policies exist, please indicate by their names which branches and subsidiaries are involved and the main differences their policies have as compared to the AML policies described in this questionnaire.

S'il existe des exceptions ou des modifications apportées aux procédures décrites dans ce questionnaire, merci de bien vouloir nous indiquer quelles filiales / succursales sont concernées et les principales différences existantes.

Branch's or Subsidiary's name	Main differences with the AML policies
<i>Nom de la filiale ou de la succursale concernée par les aménagements / exceptions</i>	<i>Principales différences au regard des procédures AML décrites dans ce questionnaire</i>

5. Does the AML compliance program require approval of your institution's Board or a senior committee thereof?

Le programme de lutte contre le blanchiment de capitaux exige-t-il l'approbation de l'organe délibérant de votre établissement ou d'un comité émanant de l'organe délibérant ?

Yes / *Oui* No / *Non*

6. Has your institution designated a Money-Laundering Reporting Officer responsible for coordinating/monitoring compliance?

Votre établissement a-t-il désigné un responsable en charge de la coordination et de la surveillance de votre politique en matière de prévention du blanchiment de capitaux ?

Yes / *Oui* No / *Non*

If your answer is yes, please provide the following information

Si votre réponse est oui, merci de répondre aux 3 points suivants :

- Name / *Nom* :
- Position: / *Fonction* :
- E-mail address: / *Adresse courrier électronique* :

7. Is there an internal auditor or other third party independent of the compliance officer that assesses AML programs and practices on a regular basis in your institution, your branches and your subsidiaries?

Votre établissement a-t-il nommé un auditeur interne ou un autre tiers, indépendant du responsable de la fonction Conformité, qui évalue régulièrement les procédures et pratiques en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux, pour votre établissement, vos succursales et vos filiales ?

Yes / *Oui* No / *Non*

8. Has your institution established training programs for its personnel to teach them about Money Laundering Prevention and to assist them in the suspicious activities identification?

Votre établissement a-t-il mis en place des programmes pour former ses collaborateurs à la lutte contre le blanchiment de capitaux et les aider à détecter les opérations suspectes ?

Yes / *Oui* No / *Non*

Do these training programs give examples of different forms of money laundering involving the institution's products and services?

Ces programmes de formation illustrent-ils des techniques de blanchiment propres aux produits et transactions proposées par votre établissement ?

Yes / *Oui* No / *Non*

Do these training programs describe internal policies to prevent money laundering?

Ces programmes de formation décrivent-ils les procédures internes pour prévenir le blanchiment de capitaux ?

Yes / *Oui* No / *Non*

9. Does your institution retain records of its training sessions including attendance records and relevant training materials used?

Votre établissement conserve-t-il les dossiers des séances de formation comprenant notamment le registre des présences à ces séances et les supports de formation utilisé ?

Yes / *Oui* No / *Non*

10. Does your institution have policies to communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees?

Votre établissement possède-t-il des procédures lui permettant de communiquer aux employés concernés les nouvelles réglementations relatives à la lutte contre le blanchiment, ainsi que les modifications apportées aux procédures et pratiques déjà existantes ?

Yes / *Oui* No / *Non*

11. Does your institution employ agents to carry out some of the functions of your business and if so does your institution provide AML training to relevant agents that includes identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities, examples of different forms of money laundering involving the institution's products and services and internal policies to prevent money laundering?

Dans le cas où votre établissement emploie des sous-traitants/mandataires, ceux-ci sont-ils formés à la lutte contre le blanchiment au cours de formations comprenant :

- *les moyens d'identifier et de signaler les opérations à déclarer aux autorités gouvernementales,*
- *des exemples de typologies de blanchiment d'argent pour lesquelles les produits et services de votre établissement pourraient être concernés,*
- *les procédures internes pour prévenir le blanchiment d'argent ?*

Yes / *Oui* No / *Non* Yes partly / *Oui, en partie*

If your answer is yes partly, please, indicate which item(s) is(are) not included in these training programmes :

Si votre réponse est oui, en partie, merci d'indiquer quel(s) item(s) est(sont) exclu(s) de ces programmes de formation :

12. Does your institution have a requirement to collect information regarding its customers' business activities?

Votre établissement a-t-il une obligation de collecte de renseignements sur les activités commerciales de ses clients ?

Yes / *Oui* No / *Non*

13. Does your institution collect information and assess its "financial institutions" customers' AML policies or practices?

Votre établissement recueille-t-il les informations et évalue-t-il les politiques et pratiques des établissements de crédit faisant partie de sa clientèle, à l'égard de la lutte contre le blanchiment de capitaux ?

Yes / *Oui* No / *Non*

14. Does your institution's procedure include the following elements?

La procédure de votre établissement contient-elle les éléments suivants ?

- Customer identification and control (for example : name, nationality, street address, telephone number, occupation, age/date of birth, number and type of valid official identification, as well as the name of the country/state that issued it)

Identification du client et sa vérification (par exemple : nom, nationalité, adresse, numéro de téléphone, profession, âge/date de naissance, nombre et type de pièces d'identité valides, ainsi que le nom de la province ou de l'Etat qui les ont délivrées)

Yes / *Oui* No / *Non*

- Know Your Customer Procedures / *Procédure de connaissance du client* :

Yes / *Oui* No / *Non*

- PEP Identification (Politically Exposed Persons) / *Identification de PPE (Personnes Politiquement Exposées)* :

Yes / *Oui* No / *Non*

15. Does your institution maintain records on Customers' identification?

Votre établissement conserve-t-il les dossiers d'identification de ses clients?

Yes / *Oui* No / *Non*

If your answer is yes, how long for? _____years

Si votre réponse est oui, pendant combien de temps? _____ans

Does your institution maintain records on business relations?

Yes / *Oui* No / *Non*

If your answer is yes, how long for? _____years

Si votre réponse est oui, pendant combien de temps? _____ans

16. Do your institution, its branches and its subsidiaries have a risk focused assessment of its customer base and transactions of its customers?

Votre établissement, ses succursales et ses filiales effectuent-ils une évaluation des risques relatifs aux clients et aux transactions ?

Yes / *Oui* No / *Non*

17. Does your institution determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions that it has reason to believe pose a heightened risk of illicit activities at or through the institution?

Votre établissement distingue-t-il des degrés de vigilances suivant le niveau de risque identifié lors de l'entrée en relation, notamment lorsqu'il existe des raisons de croire à l'existence d'un plus grand risque d'activités illicites chez lui ou par son intermédiaire ?

Yes / *Oui* No / *Non*

18. Does your institution take steps to understand the normal and expected transactions of its customers based on its risk assessment of its customers?

Votre établissement met-il en œuvre, tout au long de la relation d'affaires, un dispositif d'évaluation des opérations en fonction des profils préalablement identifiés ?

Yes / *Oui* No / *Non*

19. To what corresponding authorities do you report suspicious activities and transactions?

Quelles sont les autorités compétentes auxquelles vous déclarez les activités et opérations suspectes?

20. Has your institution established methods to report suspicious activities and transactions to the relevant authorities?

Votre établissement a-t-il mis en place des modalités de déclaration relative à des activités et opérations suspectes aux autorités compétentes?

Yes / *Oui* No / *Non*

21. Does your institution have procedures to identify transactions structured to avoid large cash reporting requirements?

Votre établissement dispose-t-il de procédures destinées à déceler un ensemble d'opérations multiples liées entre elles et vouées à masquer une opération de blanchiment?

Yes / *Oui* No / *Non*

22. Does your institution have a monitoring program for suspicious or unusual activity that covers funds transfers and monetary instruments (such as travellers checks, money orders, etc.)?

Votre établissement a-t-il un programme de surveillance des activités suspectes ou inhabituelles qui couvre les virements de fonds et les instruments monétaires (comme les chèques de voyage, les mandats bancaires, etc.)

Yes / *Oui* No / *Non*

23. Does your institution maintain any accounts/relationships with shell banks (a shell bank is defined as a bank incorporated in a jurisdiction in which it has no physical presence and which is unaffiliated with a regulated financial group)?

Votre établissement est-il en relation (compte ou autre) avec des « shell banks » (banque n'ayant aucune présence physique dans un pays et n'étant pas affiliée à un groupe financier régulé)?

Yes / *Oui* No / *Non*

If your answer is no, does your institution have a policy prohibiting accounts/relationships with shell banks?

Si votre réponse est non, votre établissement possède-t-il une politique interdisant toute relation avec ces banques ?

Yes / *Oui* No / *Non*

24. Does your institution have policies to reasonably ensure that it will not conduct transactions with or on behalf of shell banks through any of its accounts or products?

Votre établissement a-t-il des procédures lui permettant de s'assurer raisonnablement qu'il n'effectuera pas d'opération avec ou au nom de « shell » banques par l'intermédiaire de l'un de ses comptes ou produits ?

Yes / *Oui* No / *Non*

25. Does your institution have policies to reasonably ensure that it only operates with correspondent banks that possess licenses to operate in their countries of origin?

Votre établissement dispose-t-il de procédures lui permettant de s'assurer raisonnablement qu'il ne traite qu'avec des correspondants bancaires possédant un agrément dans leur pays d'origine ?

Yes / *Oui* No / *Non*

26. Does your institution maintain any anonymous accounts?

Votre établissement a-t-il des comptes anonymes?

Yes / *Oui* No / *Non*

27. Has your institution established a system to monitor accounts and transactions in order to detect suspicious activities or operations?

Votre établissement a-t-il mis en place un système de contrôle des comptes et des transactions afin de détecter les activités ou opérations suspectes?

Yes / *Oui*

No / *Non*

28. Does your institution apply specific measures to fight terrorist financing?

Appliquez-vous des mesures spécifiques en matière de lutte contre le financement du terrorisme?

Yes / *Oui*

No / *Non*

29. Has your institution established a system to scan accounts and transactions in order to detect entities or individuals listed in the:

Votre établissement a-t-il un de système de filtrage des comptes et transactions pour détecter les personnes ou entités inscrites sur une (des) liste(s) suivante(s) :

European Union official list / *Liste officielle de l'Union Européenne*

OFAC list / *Liste OFAC*

Other (please specify) / *Autres (veuillez préciser) :*

We thank you in advance for your cooperation and your reply.

D'avance, nous vous remercions pour votre collaboration et pour les réponses que vous nous apporterez.

I confirm that I am authorized to fill out this document:

Je confirme que je suis habilité à répondre à ce questionnaire :

NAME:

Nom

TITLE:

Titre

DATE:

SIGNATURE: