

PREVENTION OF MONEY LAUNDERING
AND COUNTER-TERRORISM FINANCING QUESTIONNAIRE

**QUESTIONNAIRE RELATIF A LA PRÉVENTION DU BLANCHIMENT DE
CAPITAUX ET DU FINANCEMENT DU TERRORISME**

Name of the institution :

Nom de l'établissement :

- **Caisse d'Épargne d'Auvergne et du Limousin (CEPAL)**

Address of the institution's Head Office :

Siège social de l'établissement :

- **63, rue Montlosier**
- **63961 Clermont-Ferrand Cedex 9 FRANCE**

Legal form :

Forme sociale :

- Stock company with Executive and Supervisory Boards
- **Société anonyme à Directoire et Conseil d'Orientation et de Surveillance**

Trade Registration Number :

Numéro d'inscription au Registre du Commerce et des Sociétés :

- **RCS 382 742 013 Clermont-Ferrand**

Web site :

Site web :

- **www.caisse-epargne.fr**

**A) INFORMATION ON THE INSTITUTION / RENSEIGNEMENTS RELATIFS A
L'ÉTABLISSEMENT**

1. Is the institution registered with a regulatory authority?

L'établissement est-il agréé par une autorité de tutelle? :

- Yes / **Oui** No / **Non**

IF YES / SI OUI :

Name of the supervisory regulatory agencies / Nom des autorités de tutelle :

- Autorité de contrôle prudentiel (ACP)
- Autorité des Marchés Financiers (AMF)

Date of registration / **Date d'agrément : 01/04/2003**

Registration number / **Numéro d'agrément : Code interbancaire n° 18715**

2. Executive Board members list: Name, Position

Liste des membres du Directoire :

Name / Nom	Position / Fonction
Paul KERANGUEVEN	Président du Directoire (Chairman)
Emmanuel JOLAIN	Membre du Directoire
Emmanuel KIEKEN	Membre du Directoire
Thierry MARTIGNON	Membre du Directoire
Pascal POUYET	Membre du Directoire

3. Main business lines of the institution:

Principales activités de votre établissement :

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

4. 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 :**

- **360 000 000 euros**

Ownership structure / **Composition de l'actionariat :**

- Cooperative investment certificates (20% of capital) + members (80% of capital and 100% of voting rights)
- **sociétaires (100% du capital et 100% des droits de vote)**

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 décrets applicables :

- Titre VI du Livre V du code monétaire et financier : « Obligations relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux, le financement des activités terroristes et les loteries, jeux et paris prohibés » et textes réglementaires d'application (partie réglementaire du code monétaire et financier ainsi que les règlements du CRBF et les instructions de la Commission Bancaire)

- 5th Book, Part VI "Obligations relating to the Prevention of Money Laundering and Terrorism Financing [...]" Monetary and Financial Code
- Règlement (UE) n° 2015/847 du 20 mai 2015 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et abrogeant le règlement (CE) n° 1781/2006
- Directive (UE) 2015/849 du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) no 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission
- Publication des Lignes directrices conjointes de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution et de Tracfin sur les obligations de déclaration et d'information à Tracfin (19/1/2015)
- Loi n° 2016-731 du 3 juin 2016 renforçant la lutte contre le crime organisé, le terrorisme et leur financement, et améliorant l'efficacité et les garanties de la procédure pénale
- Publication du communiqué de presse de la direction générale du Trésor sur le dispositif de vigilance financière à l'encontre de Daech (03/06/2016)
- Principes d'application sectoriels de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution relatifs aux obligations de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme dans le cadre du droit au compte (10/06/2016 / mis à jour le 09/12/2016)
- Publication des lignes directrices conjointes de la Direction Générale du Trésor et de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution sur la mise en œuvre des mesures de gel des avoirs (14/06/2016)

3. Does your institution belong to a Group which defined AML/CFT group policies and procedures applicable to all its branches and subsidiaries, both at home and abroad?

Votre établissement appartient-il à un Groupe qui a défini des procédures-cadre en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, applicables à l'ensemble des succursales et filiales dudit Groupe, tant locales qu'internationales?

Yes / ***Oui***

No / ***Non***

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

Votre établissement a-t-il mis en place un programme / dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux ?

Yes / ***Oui***

No / ***Non***

IF YES / ***SI OUI :***

- Established date / **Date de mise en place : 1997**
- Last reviewed on (date) / **Date de la dernière mise à jour : 01/10/2017**

5. Has your financial institution developed written policies documenting all the processes related to the prevention of money-laundering?

Votre établissement a-t-il développé des procédures écrites décrivant l'ensemble des processus applicables à la prévention du blanchiment des capitaux?

Yes / ***Oui***

No / ***Non***

6. 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?

- ***Sans objet***

7. Does your institution apply specific measures to prevent terrorism financing?
Votre établissement applique-t-il des mesures spécifiques en matière de lutte contre le financement du terrorisme?

Yes / *Oui*

No / *Non*

IF YOUR ANSWER IS YES, PLEASE SPECIFY THE CFT MEASURES

SI LA REPONSE EST OUI, QUELLES SONT CES MESURES?

- Filtrage des opérations et des bases clients à partir des listes OFAC, européennes et françaises.

8. Does your institution abide with international restrictive measures (sanctions/embargos)?
Votre établissement respecte-t-il les mesures restrictives internationales (sanctions/embargos)?

Yes / *Oui*

No / *Non*

9. 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*

10. 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 QUESTIONS SUIVANTES :**

- Name / Nom : **AUBAZAC Jérôme**
- Position / Fonction : Head of Compliance CEPAL / **Directeur de la Conformité CEPAL**
- E-mail address / Adresse électronique : **jerome.aubazac@cepal.caisse-epargne.fr**
- Phone number / Téléphone : **+33 4 73 98 57 79**

11. 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?

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 ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

12. Does your institution have policy prohibiting 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 possède-t-il une politique interdisant toute relation avec "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*

13. 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 banks" par l'intermédiaire de l'un de ses comptes ou produits?

Yes / **Oui**

No / **Non**

14. 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**

15. Does your institution maintain any anonymous accounts?

Votre établissement a-t-il des comptes anonymes?

Yes / **Oui**

No / **Non**

C) AML/CFT TRAINING /FORMATION DES COLLABORATEURS RELATIVE A LA LCB/FT

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

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? Ces formations comprennent-elles des exemples de typologies de blanchiment pour lesquelles les produits et services de votre établissement pourraient être concernés ?

Yes / **Oui**

No / **Non**

2. 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**

3. 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**

4. 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**

5. 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**

D) DUE DILIGENCES

1. 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**

2. 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 institutions financières faisant partie de sa clientèle, à l'égard de la lutte contre le blanchiment de capitaux ?

Yes / **Oui**

No / **Non**

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

Les procédures de votre établissement contiennent-elles les éléments suivants ?

- Customer and beneficial owner 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 du bénéficiaire effectif 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 où elles ont été émises) :**

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**

4. 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?

SI VOTRE RÉPONSE EST OUI, PENDANT COMBIEN DE TEMPS ?

- 5 years

- **5 ans**

5. Does your institution have a process to review and, where appropriate, update customer information?

Votre établissement procède-t-il à un contrôle et, si nécessaire, à une mise à jour des informations relatives à sa clientèle?

Yes / *Oui*

No / *Non*

IF YOUR ANSWER IS YES, PLEASE SPECIFY THE RECURRENCE

SI VOTRE REPONSE EST OUI, VEUILLEZ INDIQUER LA PERIODICITE:

- with the current

- **au fil de l'eau**

E) RISK BASED APPROACH / L'APPROCHE PAR LES RISQUES

1. Does your institution have a risk based assessment of its customer base ?

Votre établissement effectue-t-il une évaluation orientée sur les risques relatifs à sa clientèle ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

2. Does your institution have a risk based assessment of its customers' activity ?

Votre établissement effectue-t-il une évaluation orientée sur les risques relatifs à l'activité du client ? :

Yes / *Oui*

No / *Non*

3. Does your institution have a risk based assessment of its customers' resident country ?

Votre établissement effectue-t-il une évaluation orientée sur les risques relatifs au pays de résidence du client ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

4. Does your institution have a risk based assessment on products/services ?

Votre établissement effectue-t-il une évaluation orientée sur les risques relatifs aux produits et services ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

5. Does your institution have a risk based assessment of its customers transactions ?

Votre établissement effectue-t-il une évaluation orientée sur les risques relatifs aux transactions (conditions de réalisation de l'opération) ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

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

Votre établissement met-il en œuvre les diligences fondées sur une approche par le risque pour comprendre les opérations normales et prévisibles de ses clients ?

Yes / **Oui**

No / **Non**

7. 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 they pose a heightened risk of illicit activities at or through the institution?

Votre établissement détermine-t-il le niveau approprié de vigilance renforcée, nécessaire pour les catégories de clients et transactions pour lesquelles il y a 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**

F) PREVENTION, DETECTION AND REPORTING OF SUSPICIOUS TRANSACTIONS / PREVENTION, DETECTION ET REPORTING DES OPERATIONS SUSPECTES

1. To which corresponding authorities do you report suspicious activities and transactions?
Quelles sont les autorités compétentes auxquelles vous déclarez les activités et opérations suspectes?

- **TRACFIN : Traitement du renseignement et actions contre les circuits financiers clandestins (FIU)**
- **DGTPE : Direction générale du Trésor et de la politique économique**

2. Has your institution established a procedure 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**

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

Votre établissement a-t-il des procédures lui permettant d'identifier les opérations complexes destinées à éviter les obligations déclaratives des sommes importantes en espèces ?

Yes / **Oui**

No / **Non**

4. 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**

5. 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**

6. 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 listes suivantes :

- EUROPEAN UNION OFFICIAL LIST / **LISTE OFFICIELLE UNION EUROPÉENNE**
- OFAC LIST / **LISTE OFAC**
- OTHER (PLEASE SPECIFY) / **AUTRES : Liste nationale française**

G) MISCELLANEOUS / DIVERS

- 1.** Does your institution have a permanent establishment, a branch, a subsidiary or an entity in a jurisdiction designated by the FATF for having strategic deficiencies that pose a risk to the international financial system (whether jurisdictions have provided or not a written high-level political commitment to address the identified deficiencies)?

Votre établissement a-t-il une implantation permanente, une succursale, une filiale ou une entité dans une juridiction désignée par le GAFI qui présente des déficiences stratégiques et posent un risque pour le système financier international (que ces juridictions se soient engagées ou non à un haut niveau politique pour remédier à ces déficiences)? :

- Yes / **Oui** No / **Non**

IF YOUR ANSWER IS YES, WHICH JURISDICTION IS CONCERNED?

SI VOTRE REPONSE EST OUI, QUELLE JURIDICTION EST CONCERNEE?

- 2.** Does your institution have a permanent establishment, a branch, a subsidiary or an entity in a jurisdiction mentioned on the OECD's list of jurisdictions that have committed to the internationally agreed tax standard, but have not yet substantially implemented it (tax havens or other financial centers)?

Votre établissement a-t-il une implantation permanente, une succursale, une filiale ou une entité dans une juridiction présente sur la liste de l'OCDE des juridictions s'étant engagées à appliquer la norme fiscale admise au niveau international mais qui n'ont pas encore mis en oeuvre de manière substantielle cette norme (paradis fiscaux ou autres centres financiers)? :

- Yes / **Oui** No / **Non**

IF YOUR ANSWER IS YES, WHICH JURISDICTION IS CONCERNED? / **SI VOTRE REPONSE EST OUI, QUELLE JURIDICTION EST CONCERNEE?**

- 3.** Has an USA PATRIOT Act Certification has been provided by your institution?

Votre établissement a-t-il fourni une certification USA Patriot Act ? :

- Yes / **Oui** No / **Non**

NAME / **NOM : AUBAZAC Jérôme**

TITLE / **FONCTION : Head of Compliance / Directeur de la Conformité**

DATE : 20/02/2019



