

**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: **BPCE**

Nom de l'établissement

Address of the institution's Head Office:

50, avenue Pierre Mendès France

Siège social de l'établissement

75201 Paris Cedex 13 FRANCE

Legal form: Stock company with Executive and Supervisory Boards

Forme sociale : Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance

Trade Registration Number : RCS Paris N° 493 455 042

Numéro d'inscription au Registre du Commerce et des Sociétés

Web site: www.bpce.fr

Site web

**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) et Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date of registration: June 23rd 2009

Date d'agrément : 23 juin 2009

Registration number: Code interbancaire n° 16188

Numéro d'agrément

2. Executive Board members list: Name, Position:

Liste des membres du Directoire

Name / Nom	Position / Fonction
François Pérol	Président du Directoire (Chairman)
Olivier Klein	Membre du Directoire
Philippe Queuille	Membre du Directoire
Nicolas Duhamel	Membre du Directoire
Jean-Luc Vergne	Membre du Directoire

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

- Banking operations
- Private banking
- Investment services
- Asset management
- Insurance
- Other:

- Opérations de banque*
- Gestion privée*
- Services d'investissement*
- Gestion d'actifs*
- Assurance*
- 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: 467 226 960 €
Montant

➤ Ownership structure: 50% Banques Populaires + 50 % Caisses d'Épargne au 03/08/2009
Composition de l'actionariat

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 :

- 5th Book, Part VI "Obligations relating to the Prevention of Money Laundering and Terrorism Financing [...]" Monetary and Financial Code (Transposition of the 3rd EU AML Directive 2005/60/CE and Directive 2006/70/CE) and administrative regulations (including CRBF regulations and supervisory regulatory agency's instructions)

- Council Regulation (EC) No 881/2002 of 27 May 2002 imposing certain specific restrictive measures directed against certain persons and entities associated with Usama bin Laden, the Al-Qaida network and

the Taliban and Council Regulation (EC) No 2580/2001 of 27 December 2001 on specific restrictive measures directed against certain persons and entities with a view to combating terrorism

- Other EC Regulations relating to Financial Sanctions and Restrictive Measures

- Regulation (EC) No 1781/2006 of the European Parliament and of the Council of 15 November 2006 on information on the payer accompanying transfers of funds

- 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)

- Règlement (CE) n° 1781/2006 du Parlement européen et du Conseil du 15 novembre 2006 relatif aux informations concernant le donneur d'ordre accompagnant les virements de fonds

- Règlement (CE) n° 881/2002 du Conseil du 27 mai 2002 instituant certaines mesures restrictives spécifiques à l'encontre de certaines personnes et entités liées à Oussama ben Laden, au réseau Al-Qaida et aux Taliban et Règlement (CE) n° 2580/2001 du Conseil du 27 décembre 2001 concernant l'adoption de mesures restrictives spécifiques à l'encontre de certaines personnes et entités dans le cadre de la lutte contre le terrorisme

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* : 2009

Last reviewed on (date): / *Date de la dernière mise à jour* : 2010

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

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 QUESTIONS SUIVANTES

Name: / *Nom* : FRONTCZAK Patrice

Position: / *Fonction* : AML Department / Responsable du Département Lutte anti-blanchiment

E-mail address: / *Adresse courrier électronique* : patrice.frontczak@bpce.fr

Phone number / *Téléphone* : +33 1 58 40 57 60

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?
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

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? 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

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 utilisés ?

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

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 institutions financières 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?
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*

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? **5 YEARS**
SI VOTRE RÉPONSE EST OUI, PENDANT COMBIEN DE TEMPS ? 5 ANS

16. Does your institution have a risk focused assessment of its customer base and transactions of its customers?
Votre établissement effectue-t-il une évaluation orientée sur les risques relatifs à sa clientèle ainsi qu'aux transactions de ses clients ?

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 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*

18. 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*

19. 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

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 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*

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 banks » 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 prevent 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 PRECISER) : Liste nationale française*
30. 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* (available on www.bpce.fr) No / *Non*
(disponible sur www.bpce.fr)

NAME: JEAN-PIERRE BORNET

TITLE: Compliance officer

FONCTION : Responsable Conformité et Déontologie



DATE : May 18th, 2011 / 18 mai 2011