

**PREVENTION OF MONEY LAUNDERING  
AND COUNTER-FINANCING TERRORISM QUESTIONNAIRE**

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

Name of the institution: Caisse d'Épargne et de Prévoyance CERA  
*Nom de l'établissement*

Address of the institution's Head Office: 42, boulevard Deruelle BP 3276 69404 Lyon cedex 03  
*Siège social de l'établissement*

Legal form: Banque coopérative régie par les articles L512.85 et suivants du Code Monétaire et Financier  
*Forme sociale*

Trade Registration Number: 384 006 029 RCS LYON  
*Numéro d'inscription au Registre du Commerce et des Sociétés*

Web site: [www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr)  
*Site web*

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

1. Is your 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: 01 novembre 2007

*Date d'agrément*

Registration number: Code interbancaire n°13825

*Numéro d'agrément*

2. Executive Board members list: Name, Position

*Liste des Membres du Directoire/Conseil d'Administration : Nom, Fonction*

<b>Name / Nom</b>	<b>Position / Fonction</b>
S.PAIX	Pole President du Directoire
B.DUCHESNE	Pole Banque de détail
J.BALLET	Pole Financière
A.MONTEILS	Pole Ressources

3. List of Executives: Name, Position

*Liste des Dirigeants : Nom, Fonction*

<b>Name / Nom</b>	<b>Position / Fonction</b>
S.PAIX	Pole President du Directoire
A.MONTEILS	Pole Ressources en charge de la Direction Services Bancaire

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

- |  |   |
|--|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Banking operations | <input checked="" type="checkbox"/> <i>Opérations de banque</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"/> Correspondent banking         | <input type="checkbox"/> <i>Banque correspondante</i>           |
| <input type="checkbox"/> Other: .....                  | <input type="checkbox"/> <i>Autres</i> .....                    |

5. Share capital (or capital endowment in the case of a branch):

*Capital social (ou dotation en capital)*

- Amount: 632.356.720 euros  
*Montant*
- Ownership structure: Banque mutualiste  
*Composition de l'actionariat*

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

6. Additional information:  
*Informations complémentaires*

## B) POLICIES AND PROCEDURES *RÈGLES ET PROCÉDURES*

1. Are there any specific laws in your country on money laundering and terrorism 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 all the applicable laws or executive acts:

*Merci d'indiquer l'ensemble des lois et règlements applicables :*

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

- 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 Autorité de Contrôle Prudentiel)

- 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-Qaïda 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. 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 and terrorism financing prevention (Anti-Money Laundering (AML) / Counter Financing Terrorism (CFT) program)?

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

Yes / *Oui*

No / *Non*

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

Established date: / *Date de mise en place* : 01/01/2008

Last reviewed on (date): / *Date de la dernière mise à jour* : 01/07/2011

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 de capitaux ?*

Yes / *Oui*

No / *Non*

6. Are your institution's AML/CFT policies applicable to all its branches and subsidiaries, both at home and abroad?

*Les procédures de votre établissement en matière de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme sont-elles applicables à toutes ses succursales et filiales, tant locales qu'internationales ?*

Yes / *Oui*

No / *Non*

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 REPOSE EST OUI, QUELLES SONT CES MESURES?*

- Filtering customer base compared to international terrorists lists /
- Filtrage de la clientèle par rapport aux bases terroristes internationales

- Filtering movements from and to countries subject to embargoes /
- Filtrage des mouvements en provenance et à destination de pays faisant l'objet d'embargos

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/CFT compliance program require approval of your institution's Board or a senior committee thereof?

*Le programme de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme 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 AML/CFT 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 et du financement du terrorisme ?*

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* : Philippe CORVEE

Position: / *Fonction* : *Directeur Conformité Ctrles Permanents*

E-mail address: / *Adresse courrier électronique* : philippe.corvee@cera.caisse-epargne.fr

Phone number: / *Téléphone* : 04/72/60/24/29

11. Is there an internal auditor or other third party independent of the compliance officer that assesses AML/CFT 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 et le financement du terrorisme ?*

Yes / *Oui*  No / *Non*

12. Does your institution have a 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 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*

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 banques correspondantes possédant un agrément dans leur pays d'origine ?*

Yes / *Oui*

No / *Non*

15. Does your institution maintain any anonymous accounts?

*Votre établissement tient-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 and terrorism financing prevention and to assist them in the suspicious activities identification and reporting? Do these training programs give examples of different forms of money laundering/terrorism financing 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 le financement du terrorisme et les aider à détecter les opérations suspectes et à les signaler? Ces formations comprennent-elles des exemples de typologies de blanchiment/financement du terrorisme 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/terrorism financing?  
*Ces programmes de formation décrivent-ils les procédures internes pour prévenir le blanchiment de capitaux/financement du terrorisme ?*

Yes / *Oui*

No / *Non*

3. Does your institution keep 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*

IF YOUR ANSWER IS YES, FOR WHAT PERIOD?

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

4. Does your institution have policies to communicate new AML/CFT related laws or changes to existing AML/CFT 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 et le financement du terrorisme, ainsi que les modifications apportées aux procédures et pratiques déjà existantes ?*

Yes / *Oui*

No / *Non*

5. Does your institution employ third parties to carry out some of its business and if so does your institution provide AML/CFT training to relevant third parties that includes:
- identification and reporting of transactions that must be reported to relevant authorities,
  - examples of different forms of money laundering involving the institution's products and services,
  - internal policies to prevent money laundering/terrorism financing?

*Dans le cas où votre établissement emploie des tiers pour exercer certaines de ses activités, ceux-ci sont-ils formés à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme au cours de formations comprenant :*

- les moyens d'identifier et de signaler les opérations à déclarer aux autorités compétentes,
- 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 et le financement du terrorisme ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

#### **D) DUE DILIGENCES**

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

*Votre établissement recueille-t-il des 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 et le financement du terrorisme ?*

Yes / *Oui*

No / *Non*

2. 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 de ses clients ?*

Yes / *Oui*

No / *Non*

3. Do your institution's procedures include the following elements?

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

- Customer, occasional 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, du client occasionnel 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*

- Identification of Politically Exposed Persons [PEP], their family and close associates  
*Identification de PPE (Personnes Politiquement Exposées), de leurs proches et des personnes leur étant étroitement associées :*

Yes / *Oui*  No / *Non*

4. Does your institution keep 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**, FOR WHAT PERIOD?  
*SI VOTRE RÉPONSE EST OUI, PENDANT COMBIEN DE TEMPS ?*

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 RÉPONSE EST OUI, VEUILLEZ INDIQUER LA PERIODICITE : Mise à jour dès changement significatif des informations relatives au client.*

## **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 on the 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 on the 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) de ses clients ?*
- Yes / *Oui*  No / *Non*
6. Does your institution implement a risk based procedures to understand the normal and expected transactions of its customers?  
*Votre établissement met-il en œuvre les diligences fondées sur une approche par les risques pour comprendre les opérations normales et prévisibles de ses clients ?*
- Yes / *Oui*  No / *Non*
7. Does your institution determine and apply an appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions presenting a heightened risk of money-laundering/terrorism financing at or through the institution?  
*Votre établissement détermine-t-il et applique-t-il un 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 de blanchiment/financement du terrorisme 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 competent authorities does your institution have to report suspicious activities and transactions?  
*Quelles sont les autorités compétentes auxquelles votre établissement doit-il déclarer 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 Economique
2. Has your institution established a procedure for reporting suspicious activities and transactions to the relevant authorities?  
*Votre établissement a-t-il mis en place une procédure spécifiant les modalités de déclaration relative à des activités et opérations suspectes aux autorités compétentes ?*
- Yes / *Oui*  No / *Non*
3. Does your institution have procedures, if necessary, to identify structured transactions to avoid large cash reporting requirements?  
*Votre établissement a-t-il des procédures lui permettant d'identifier, si nécessaire, les opérations*

*complexes destinées à éviter les obligations déclaratives des sommes importantes en espèces ?*

Yes / *Oui*  No / *Non*

4. 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*

5. 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*

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) liste(s) suivante(s) :*

- EUROPEAN UNION OFFICIAL LISTS / *LISTES OFFICIELLES DE L'UNION EUROPÉENNE*  
 OFAC LISTS / *LISTES OFAC*  
 OTHER (PLEASE SPECIFY) / *AUTRES (VEUILLEZ PRÉCISER) : French lists/listes françaises*

## **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 Groupe d'Action Financière (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 RÉPONSE EST OUI, QUELLE JURIDICTION EST CONCERNÉE ?***

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 centres)?

*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 que n'ont pas encore mis en œuvre 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 RÉPONSE EST OUI, QUELLE JURIDICTION EST CONCERNÉE ?*

3. If applicable, has a USA PATRIOT Act Certification and/or Recertification been provided by your institution?

*Votre établissement a-t-il fourni, si nécessaire, une certification et/ou un renouvellement de certification USA Patriot Act ?*

Yes / *Oui*

No / *Non*

---

**NAME:**

***NOM:*** H.BONNAZ

**TITLE:**

***FONCTION :*** *Directeur Risque Conformité Ctrles Permanents*

**DATE :** 18 AVRIL 2012