



Nom de l'institution financière (IF)/Financial Institution Name (FI):

BNP Paribas Securities Services SCA

Localisation/Location

3, rue d'Antin, 75002, Paris, FRANCE

Questionnaire sur la lutte contre le blanchiment d'argent Anti-Money Laundering Questionnaire

I. Politiques, pratiques et procédures générales en matière de lutte contre le blanchiment d'argent: General AML Policies, Practices and Procedures:	<u>OUI</u> <u>YES</u>	<u>NON</u> <u>NO</u>
1. Le dispositif de conformité en matière de lutte contre le blanchiment d'argent a-t-il été approuvé par le conseil d'administration de l'IF ou par un comité supérieur ? Is the AML compliance program approved by the FI's board or a senior committee?	O • X	N • e
2. L'IF a-t-elle un programme de conformité juridique et réglementaire qui comprend un collaborateur désigné en charge de la coordination et de la supervision de la structure de lutte contre le blanchiment d'argent ? Does the FI have a legal and regulatory compliance program that includes a designated officer that is responsible for coordinating and overseeing the AML framework?	O • X	N • e
3. L'IF a-t-elle développé des politiques écrites documentant les processus qu'elle a mis en place pour prévenir, détecter et signaler les transactions suspectes ? Has the FI developed written policies documenting the processes that they have in place to prevent, detect and report suspicious transactions?	O • X	N • e
4. En plus des inspections par les superviseurs/régulateurs gouvernementaux, l'IF a-t-elle une fonction d'audit interne ou un autre tiers indépendant qui évalue régulièrement les politiques et les pratiques de lutte contre le blanchiment d'argent ? In addition to inspections by the government supervisors/regulators, does the FI have an internal audit function or other independent third party that assesses AML policies and practices on a regular basis?	O • X	N • e

(1) Dans ce document, le terme « filiale » désigne toute entité juridique assujettie aux obligations locales en matière de prévention du blanchiment et de financement du terrorisme dans laquelle BNP Paribas S.A. détient directement ou indirectement plus de 50% des droits de vote.

For the purposes of the present letter, the term « subsidiary » refers to any company bound by the AML/FT regulations in which our Bank holds more than 50% of the voting rights.



<p>5. L'IF a-t-elle une politique interdisant les comptes/relations avec des banques fictives ? (<i>Une banque fictive est une banque constituée au sein d'une juridiction dans laquelle elle n'a aucune présence physique et qui n'est pas affiliée à un groupe financier réglementé.</i>)</p> <p>Does the FI have a policy prohibiting accounts/relationships with shell banks? (<i>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.</i>)</p>	O • X	N
<p>6. L'IF a-t-elle des politiques visant à assurer raisonnablement qu'elle n'effectuera pas des transactions avec ou au nom de banques fictives à travers l'un de ses comptes ou produits ?</p> <p>Does the FI have policies to reasonably ensure that they will not conduct transactions with or on behalf of shell banks through any of its accounts or products?</p>	O • X	N
<p>7. L'IF a-t-elle des politiques sur les relations avec les personnes politiquement exposées (PPE), leur famille et leurs proches collaborateurs ?</p> <p>Does the FI have policies covering relationships with Politically Exposed Persons (PEP's), their family and close associates?</p>	O • X	N
<p>8. L'IF a-t-elle des procédures de conservation des dossiers qui sont conformes à la loi en vigueur ?</p> <p>Does the FI have record retention procedures that comply with applicable law?</p>	O • X	N
<p>9. Les politiques et les pratiques de lutte contre le blanchiment d'argent de l'IF sont-elles appliquées à toutes les succursales et filiales de l'IF situées à la fois dans son pays d'origine et en dehors de ce pays ?</p> <p>Are the FI's AML policies and practices being applied to all branches and subsidiaries of the FI both in the home country and in locations outside of that jurisdiction?</p>	O • X	N
<p>II. Évaluation des risques</p> <p>Risk Assessment</p>	<u>OUI</u> <u>YES</u>	<u>NON</u> <u>NO</u>
<p>10. L'IF dispose-t-elle d'un système d'évaluation de sa clientèle et de leurs transactions fondé sur les risques ?</p> <p>Does the FI have a risk based assessment of its customer base and their transactions?</p>	O • X	N
<p>11. L'IF détermine-t-elle le niveau approprié de vigilance renforcée nécessaire pour les catégories de clients et de transactions pour lesquels l'IF a des raisons de croire qu'ils présentent un risque accru d'activités illicites dans ou à travers l'IF ?</p> <p>Does the FI determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions that the FI has reason to believe pose a heightened risk of illicit activities at or through the FI?</p>	O • X	N



III. Connaissance du client, vigilance standard et vigilance renforcée Know Your Customer, Due Diligence and Enhanced Due Diligence	<u>OUI</u> <u>YES</u>	<u>NON</u> <u>NO</u>
12. L'IF a-t-elle mis en œuvre des processus pour l'identification des clients au nom desquels elle tient/gère des comptes ou effectue des transactions ? Has the FI implemented processes for the identification of those customers on whose behalf it maintains or operates accounts or conducts transactions?	O • X	N e
13. L'IF a-t-elle l'obligation de recueillir des informations concernant les activités commerciales/professionnelles de ses clients ? Does the FI have a requirement to collect information regarding its customers' business activities?	O • X	N e
14. L'IF évalue-t-elle les politiques ou les pratiques en matière de lutte contre le blanchiment d'argent de ses clients, eux-mêmes IF ? Does the FI assess its FI customers' AML policies or practices?	O • X	N e
15. L'IF a-t-elle un processus pour examiner et, le cas échéant, actualiser des données sur la clientèle relatives à des clients à haut risque ? Does the FI have a process to review and, where appropriate, update customer information relating to high risk client information?	O • X	N e
16. L'IF a-t-elle des procédures destinées à conserver pour chaque nouveau client des éléments relatifs aux documents d'identification et aux informations de « Connaissance du client » ? Does the FI have procedures to establish a record for each new customer of their respective identification documents and "Know Your Customer" information?	O • X	N e
17. L'IF effectue-t-elle une évaluation fondée sur les risques afin de comprendre les transactions ordinaires et prévues de ses clients ? Does the FI complete a risk-based assessment to understand the normal and expected transactions of its customers?	O • X	N e
IV. Transactions suspectes, prévention et détection des transactions impliquant des fonds obtenus illégalement Reportable Transactions and Prevention and Detection of Transactions with Illegally Obtained Funds	<u>OUI</u> <u>YES</u>	<u>NON</u> <u>NO</u>
18. L'IF a-t-elle des politiques ou des pratiques pour l'identification et la déclaration des transactions qui doivent être signalées aux autorités ? Does the FI have policies or practices for the identification and reporting of transactions that are required to be reported to the authorities?	O • X	N e



<p>19. Dans les cas où la déclaration des transactions en espèces est obligatoire, l'IF a-t-elle des procédures pour identifier les transactions structurées pour contourner de telles obligations ?</p> <p>Where cash transaction reporting is mandatory, does the FI have procedures to identify transactions structured to avoid such obligations?</p>	O • X	N e
<p>20. L'IF contrôle-t-elle les clients et les transactions par rapport à des listes de personnes, d'entités ou de pays émises par le gouvernement/les autorités compétentes ?</p> <p>Does the FI screen customers and transactions against lists of persons, entities or countries issued by government/competent authorities?</p>	O • X	N e
<p>21. L'IF a-t-elle des politiques visant à s'assurer de façon raisonnable qu'elle ne travaille qu'avec des correspondants bancaires qui possèdent des licences bancaires dans leurs pays d'origine ?</p> <p>Does the FI have policies to reasonably ensure that it only operates with correspondent banks that possess licenses to operate in their countries of origin?</p>	O • X	N e
<p>22. L'IF adhère-t-elle aux Principes Wolfsberg de Transparence et aux usages appropriés des formats des messages SWIFT MT 202/202COV et MT 205/205COV ?²</p> <p>Does the FI adhere to the Wolfsberg Transparency Principles and the appropriate usage of the SWIFT MT 202/202COV and MT 205/205COV message formats?²</p>	O • X	N e
<p>V. Surveillance des transactions</p> <p>Transaction monitoring</p>	<u>OUI</u> <u>YES</u>	<u>NON</u> <u>NO</u>
<p>23. L'IF a-t-elle un programme de surveillance des activités inhabituelles et potentiellement suspectes qui couvre les transferts de fonds et les instruments monétaires tels que les chèques de voyage, les mandats, etc. ?</p> <p>Does the FI have a monitoring program for unusual and potentially suspicious activity that covers funds transfers and monetary instruments such as travelers checks, money orders, etc.?</p>	O • X	N e

(2) Les quatre normes à respecter en matière de messages de paiement sont : i) L'IF ne devrait pas omettre, effacer ou modifier une information contenue dans les messages de paiement ou d'ordres dans le but d'éviter la détection de cette information par une autre IF lors du processus de paiement ; ii) L'IF ne devrait pas utiliser de messages spéciaux pour éviter la détection d'informations par une autre IF lors du processus de paiement ; iii) Sous réserve des lois applicables, l'IF devrait coopérer autant que possible avec d'autres IF lors du processus de paiement en cas de demande d'informations concernant les parties impliquées ; et (iv) l'IF devrait fortement encourager ses correspondants bancaires à respecter ces principes.

The four payment message standards to be observed are: i) FIs should not omit, delete, or alter information in payment messages or orders for the purpose of avoiding detection of that information by any other FI in the payment process; ii) FIs should not use particular payment message for the purpose of avoiding detection of information by any other FI in payment process; iii) Subject to applicable laws, FIs should cooperate as fully as practicable with other FIs in the payment process when requesting to provide information about the parties involved; and (iv) FIs should strongly encourage their correspondent banks to observe these principles.


Source : [http://www.wolfsberg-principles.com/pdf/standards/Wolfsberg_NYCH_Statement_on_Payment_Message_Standards_\(2007\).pdf](http://www.wolfsberg-principles.com/pdf/standards/Wolfsberg_NYCH_Statement_on_Payment_Message_Standards_(2007).pdf)



VI. Formation en matière de lutte contre le blanchiment d'argent AML Training	<u>OUI</u> <u>YES</u>	<u>NON</u> <u>NO</u>
24. L'IF dispense-t-elle une formation en matière de lutte contre le blanchiment d'argent aux employés concernés comprenant : <ul style="list-style-type: none"> • L'identification et la déclaration des transactions qui doivent être signalées aux autorités. • Des exemples des différentes formes de blanchiment d'argent impliquant des produits et des services de l'IF. • Des politiques internes pour prévenir le blanchiment d'argent. Does the FI provide AML training to relevant employees that includes: <ul style="list-style-type: none"> • Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities. • Examples of different forms of money laundering involving the FI's products and services. • Internal policies to prevent money laundering. 	<input type="radio"/> • <input type="radio"/> X	N • <input type="radio"/> e
25. L'IF conserve-t-elle des informations relatives à ses séances de formation, y compris les registres de présence et les supports de formation pertinents utilisés ? <p>Does the FI retain records of its training sessions including attendance records and relevant training materials used?</p>	<input type="radio"/> • <input type="radio"/> X	N • <input type="radio"/> e
26. L'IF communique-t-elle aux employés concernés les nouvelles lois relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent ou les modifications apportées aux politiques ou aux pratiques relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent déjà existantes ? <p>Does the FI communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees?</p>	<input type="radio"/> • <input type="radio"/> X	N • <input type="radio"/> e
27. L'IF a-t-elle recours à des tiers pour s'acquitter de certaines de ses fonctions essentielles ? <p>Does the FI employ third parties to carry out some of the functions of the FI?</p>	<input checked="" type="radio"/> • <input type="radio"/>	<input type="radio"/> • <input checked="" type="radio"/> X
28. Si la réponse à la question 27 est affirmative, l'IF fournit-elle une formation en matière de lutte contre le blanchiment d'argent pour les tiers concernés qui comprenne : <ul style="list-style-type: none"> • L'identification et la déclaration des transactions qui doivent être signalées aux autorités. • Des exemples des différentes formes de blanchiment d'argent impliquant des produits et des services de l'IF. • Des politiques internes pour prévenir le blanchiment d'argent. If the answer to question 26 is yes, does the FI provide AML training to relevant third parties that includes: <ul style="list-style-type: none"> • Identification and reporting of transactions that must be reported to the authorities. • Examples of different forms of money laundering involving the FI's products and services. • Internal policies to prevent money laundering. 	<input checked="" type="radio"/> • <input type="radio"/>	<input type="radio"/> • <input checked="" type="radio"/> X



BNP PARIBAS

Nom/Name : Stéphanie MARELLE
Titre/Title : Head of BP2S Compliance function
Signature : 
Date : 04/05/2018