BANQUE POPULAIRE
ALSACE
LORRAINE
CHAMPAGNE
BANQUE & ASSURANCE

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: **BANQUE POPULAIRE ALSACE LORRAINE CHAMPAGNE Succursale du Luxembourg**
Nom de l'établissement

Address of the institution's Head Office: **3 Rue François de Curel – BP 40124 57021 METZ CEDEX 1**
Siège social de l'établissement

Legal form: **Public limited company cooperative bank with variable capital**
Forme sociale : **Société anonyme coopérative de Banque Populaire à capital variable**

Trade Registration Number: **RCS Metz n° 356.801.571**
Numéro d'inscription au Registre du Commerce et des Sociétés

Web site: **www.bpalc.lu**
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 et de Résolution (ACPR)**
- **Autorité des Marchés Financiers (AMF)**
- **Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) pour la Succursale du Luxembourg**

Date of registration: **1956**
Date d'agrément:

Registration number: **14707**

Numéro d'agrément

2. List of Executives: Name, Position:
Liste des Dirigeants : Nom, Fonction

Name / *Nom*	**Position / *Fonction***	**Pays de residence/ *country of residence***
Dominique GARNIER	**Chief Executive Officier** ***Directeur Général***	**France**
Aimé ADDED **Isabelle LAURENT**	**Second Executive Officers** **Dirigeants effectifs**	**France**
Philippe FORTEGUERRE **Liliana RODRIGUES**	**Représentants permanents de la Succursale du Luxembourg**	**France** **Luxembourg**

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

- ☑ **Banking operations** / ☑ ***Opérations de banque***
- ☑ **Private banking** / ☑ ***Gestion privée***
- ☑ **Investment services** / ☑ ***Services d'investissement***
- ☐ Asset management / ☐ *Gestion d'actifs*
- ☑ **Insurance** / ☑ ***Assurance***
- ☐ Other:..... / ☐ *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: **1.284.855 K€ (on 2023-12-31)**
- *Montant* **1.284.855 K€ *(au 31/12/2023)***

- Ownership structure: **329.899 members**
  Composition de l'actionnariat **329.899 *sociétaires***

Members hold 100% of the capital and 100% of the voting rights.
Les sociétaires détiennent 100% du capital et 100% des droits de vote.

5. Additional information
Informations complémentaires

B) POLICIES AND PROCEDURES
RÈGLES ET PROCÉDURES

6. 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*

7. 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*

8. Has your 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*

IF YES / *SI OUI :*

Last reviewed on (date): / *Date de la dernière mise à jour :* **2024-03-21 *(21/03/2024)***

9. 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*

10. 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*

11. 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 :* **Norbert SCHOENAUER**
Position: / *Fonction :* ***Chief Risk & Compliance Officer / Directeur des Risques, de la Conformité et des Contrôles Permanents***
E-mail address: / *Adresse courrier électronique :* **norbert.schoenauer@bpalc.fr**
Phone number / *Téléphone :* **+ (33) 3 88 62 71 50**

Name: / *Nom :* **José GONCALVES**
Position: / *Fonction :* ***Responsable du contrôle du respect des obligations professionnelles en matière LCB-FT de la Succursale du Luxembourg***
E-mail address: / *Adresse courrier électronique :* **jose.goncalves@bpalc.fr**
Phone number / *Téléphone :* **+ (352) 40 21 21 268**

12. 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*

13. Does your institution have policy prohibiting accounts /relationships with shell banks (a shell banks 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*

14. 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*

15. 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*

16. 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

17. 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*

18. 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*

19. 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*

20. 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

21. 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*

22. 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*

23. 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*

24. 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 after suspension of business acquaintances.
5 ans après la cessation de la relation d'affaires.

E) RISK BASED APPROACH
L'APPROCHE PAR LES RISQUES

25. Does your institution have a risk focused assessment of:
Votre établissement effectue-t-il une évaluation orientée sur les risques relatifs :

- Its customer / *A sa clientèle?*

  ☑ **Yes / *Oui*** ☐ No / *Non*

- Transactions of its customers / *Aux transactions de ses clients ?*

  ☑ **Yes / *Oui*** ☐ No / *Non*

- Its customers resident country / *Au pays de résidence de ses clients ?*

  ☑ **Yes / *Oui*** ☐ No / *Non*

26. 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*

27. 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*

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

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

Pour la Succursale du Luxembourg :
- **CRF : Cellule de Renseignement Financier**
- **Sanctions et Embargos : Ministère des Finances du Luxembourg**

Pour BPALC :
- **TRACFIN : Traitement du Renseignement et Actions contre les Circuits FINanciers clandestins**
- **DGT : Direction Générale du Trésor**

29. 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*

30. 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*

31. 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*

32. 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*

33. 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 adress 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 JURIDICTION IS CONCERNED?
SI VOTRE REPONSE EST OUI, QUELLE JURIDICTION EST CONCERNEE?

34. Does the FI adhere to the Wolfsberg Transparency Principles and the appropriate usage of the SWIFT MT 202/202 COV and MT 205/205 COV message formats[1] ?
L'institution financière adhère-t-elle aux Principes de transparence Wolfsberg et l'utilisation appropriée des formats de message SWIFT MT 202/202 COV et MT 205/205 COV ?

☑ **Yes / *Oui*** ☐ No / *Non*

35. 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) :*
UN LIST / LISTE ONU
FRENCH LIST / LISTE FRANCAISE

En plus pour la Succursale du Luxembourg : POLICE JUDICIAIRE

[1] 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 any particular payment message for the purpose of avoiding detection of information by any other FI in the 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

36. 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: Norbert SCHOENAUER

TITLE: Chief Risk & Compliance Officer
FONCTION : ***Directeur des Risques de la Conformité et des Contrôles permanents***

NAME: José GONCALVES

TITLE:
FONCTION : ***Responsable du contrôle du respect des obligations professionnelles en matière LCB-FT de la Succursale du Luxembourg***

DATE : 2024, april, 18 - 18 avril 2024