



**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: **CAPITOLE FINANCE TOFINSO**

Nom de l'établissement

Address of the institution's Head Office: **2839, La Lauragaise BP 28208 31682 LABEGE**

Siège social de l'établissement

Legal form: **Limited company with Executive and Supervisory Boards**

Forme sociale : Société anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance

Trade Registration Number : **RCS Toulouse N° 433 952 918**

Numéro d'inscription au Registre du Commerce et des Sociétés

Web site: www.capitole-finance.com

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 : **Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)**

Nom des autorités de tutelle

Date of registration: **2000**

Date d'agrément :

Registration number: **14648**

Numéro d'agrément

2. Supervisory Board members list: Name, Position:

Liste des membres du Conseil de Surveillance

Name / <i>Nom</i>	Position / <i>Fonction</i>
Pierre CARLI	Chairman / <i>Président</i>
Stéphane KOLB	Member / <i>Membre</i>
Jean-Charles PIETRERA	Member / <i>Membre</i>
Marie XUEREB	Member / <i>Membre</i>

3. Executive Board members list: Name, Position

Liste des membres du Directoire

Name / <i>Nom</i>	Position / <i>Fonction</i>
Alexandre DOULIERY	Chairman of Management Board / <i>Président</i>
Michel LAFAILLE	Member / <i>Membre</i>

4. Main business lines of the institution: / *Principales activités de votre 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 checked="" type="checkbox"/> Insurance | <input checked="" type="checkbox"/> <i>Assurance</i> |
| <input checked="" type="checkbox"/> Other: Leasing and sales of cars | <input checked="" type="checkbox"/> <i>Autres : crédit bail mobilier et négoce d'automobiles</i> |
| | |

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

Capital social (ou dotation en capital dans le cas d'une filiale)

➤ Amount: **€ 32,293,310** (on 2014/12/31)
Montant 32 293 310 € (au 31/12/2014)

➤ Ownership structure:
Composition de l'actionariat

Business name and interbank code (Name and forename for natural persons) <i>Nom (prénom pour les personnes physiques)</i>	% of capital (shareholders % of capital ownership) <i>Répartition en % du capital détenu</i>	Home state or nationality <i>Nationalité</i>
CAISSE D'EPARGNE DE MIDI-PYRENEES (CIB 13135)	100%	French/<i>Française</i>

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 :

Mainly :

- Ministerial Decree dated November 3, 2014 on internal control of credit institutions and investment companies.
- Order N°2009-104 dated January 30, 2009 of the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering and terrorist financing
- Part VI of Book 5 of the Monetary and Financial Code : “*Obligations relating to the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing, gambling, brokerage...*.”(Transposition of the 3rd EU AML Directive 2005/60/CE and Directive 2006/70/CE) (laws and regulations)
- European Parliament and Council Rule (EC) No 1781/2006 dated November 15, 2006 related to information on the issuer of money orders for wire transfer.
- Council Rule (EC) No 881/2002 dated May 27, 2002 having specific procedures which apply to people and entities related to Usama bin Laden, the Al-Qaida network and the Taliban and Council Rule (EC) No 2580/2001 dated December 27, 2001 especially designed for people and entities which could be subject to terrorism activities
- Other EC Regulations related to financial sanctions and restrictive measures
- French specific administrative regulations (CRBF regulations on banking activities) and supervisory regulatory agency’s instructions & guide lines concerning internal control / checks control / electronic money / reporting to the supervisory authorities

Principalement :

- *Arrêté du 3 novembre 2014 relatif au contrôle interne des entreprises du secteur de la banque, des services de paiement et des services d'investissement soumises au contrôle de l'ACPR.*
- *Ordonnance N°2009-104 du 30 janvier 2009 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme*
- *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*
- *Règlement (CE) no 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 Talibans 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*
- *Autres règlements communautaires relatifs à des sanctions financières et à des mesures restrictives*
- *Réglementation française spécifique à l'activité bancaire / instructions et lignes directrices des autorités de supervision (CRBF n°2002-01 / CRBF n° 2002-13 / Instruction CB relatives aux états BLANCHIMENT)*

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 une procédure/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* : **2007**

Last reviewed on (date): / *Date de la dernière mise à jour* : **2015**

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 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 terrorist financing?
Appliquez-vous 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 VOTRE RÉPONSE EST OUI, QUELES SONT CES MESURES ?

- **to screen financing files and customers databases**
- *filtrage des dossiers de financement et des bases clients*

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* : Philippe MENEGUZZO

Position: / *Fonction* : Compliance Officer / *Responsable de la Conformité*

E-mail address: / *Adresse courrier électronique* : philippe.meneguzzo@capitole-finance.fr

Phone number / *Téléphone* : +33562241256

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 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*

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* Not concerned / *Non concerné*

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

16. 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 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*

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*

17. 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 utilisé ?

Yes / *Oui* No / *Non*

18. 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*

19. 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* Not concerned / *Non concerné*

D) DUE DILIGENCES

VERIFICATIONS PREALABLES EN TERMES DE LCB/FT

20. 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*

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

Votre établissement recueille-t-il les informations et évalue-t-il les politiques et pratiques des organismes financiers 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*

22. Does your institution's procedure 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*

23. 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, HOW LONG FOR?
SI VOTRE RÉPONSE EST OUI, PENDANT COMBIEN DE TEMPS ?

Five years after suspension of the business relationship
Cinq ans après la cessation de la relation d'affaires

24. Does your institution have a process to review on a regular basis and, where appropriate, update customer information?

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

Yes / *Oui* No / *Non*

E) RISK BASED APPROACH
L'APPROCHE PAR LES RISQUES

25. 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*

26. 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*

27. 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*

28. 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*

29. 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*

30. 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 le risque pour comprendre les opérations normales et prévisibles de ses clients ?

Yes / *Oui* No / *Non*

31. 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

32. To which competent authorities does your institution have to report suspicious activities and transactions?

Quelles sont les autorités compétentes auxquelles vous déclarez les activités et opérations suspectes ?

- TRACFIN AND DIRECTION GENERALE DU TRESOR

33. 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*

34. 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*

35. 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*

36. 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*

37. 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 PRÉCISER)* : FRENCH NATIONAL LIST / *LISTES NATIONALES FRANÇAISES*

G) MISCELLANEOUS
DIVERS

38. 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 REPONSE EST OUI, QUELLE JURIDICTION EST CONCERNEE ?

39. 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 REPONSE EST OUI, QUELLE JURIDICTION EST CONCERNEE ?

40. If applicable, has an 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: Philippe MENEGUZZO

TITLE: Compliance Officer

FONCTION :Responsable de la Conformité

DATE : 30 novembre 2015