

## Anti-Money Laundering (AML) & Counter-Terrorism Financing (CTF) Questionnaire

In the interest of transparency, we wish to inform you of our obligations in terms of the prevention of money laundering and the financing of terrorism.

GENERAL INFORMATION OF FINANCIAL INSTITUTION	
1. Full legal name / <i>Nom de l'institution</i>	BANQUE SOCREDO
2. Full legal (registered) address / <i>Siège social</i>	115 RUE DUMONT D'URVILLE PAPEETE TAHITI FRENCH POLYNESIA
3. Location (city, country) of the branches and principal subsidiaries / <i>Lieu des agences et filiales</i>	TAHITI FRENCH POLYNESIA
4. Legal Form / <i>Forme sociale</i>	Semi-public company / <i>Société Anonyme d'Economie Mixte</i>
5. SWIFT BIC (11 digits) / <i>Code BIC</i>	SOCBPFTXXXX
6. Trade Registration Number / <i>Numero d'inscription au Registre du commerce et des Sociétés</i>	RCS PAPEETE N° TPI 591
7. Official Website address / <i>site web</i>	www.websoc.pf
8. Compliance contact person:	Name: Elisabeth PEIFFERT Title: Compliance Manager Address: 115 rue Dumont d'Urville, BP 130 98713 Papeete, Tahiti, French Polynesia Telephone: +689 40 41 52 26 e-mail: <a href="mailto:DRI-CPCLAB@socredo.pf">DRI-CPCLAB@socredo.pf</a>

## Anti-Money Laundering (AML) & Counter-Terrorism Financing (CTF) Questionnaire

<p>9. Banking license / <i>Licence bancaire</i></p> <p>License number / <i>Numero d'agrement</i> : 17469</p> <p>Date / <i>Date d'émission</i> : 17 novembre 1984</p> <p>Country of incorporation / <i>Pays de constitution</i>: FRANCE</p>	<input checked="" type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<p>10. Does your institution have a branch or a subsidiary operating under offshore banking license? / <i>Votre institution dispose-t-elle d'une succursale ou d'une filiale qui opère sous une licence bancaire offshore?</i></p> <p>We do not have any overseas branches or subsidiaries / <i>Nous n'avons pas de succursales ou filiales étrangères</i></p>	<input type="checkbox"/> YES <input checked="" type="checkbox"/> NO
<p>11. Name of our Supervisory Authority / <i>Nom des organismes de réglementation</i></p> <p>Autorité de Contrôle Prudenciel et de Résolution <a href="https://acpr.banque-france.fr/lacpr/presentation.html">https://acpr.banque-france.fr/lacpr/presentation.html</a></p> <p>Autorité des Marchés Financiers <a href="http://www.amf-france.org/L-AMF/Missions-et-competences/Presentation.html">http://www.amf-france.org/L-AMF/Missions-et-competences/Presentation.html</a></p>	
<p>12. Name of our Financial intelligence Unit / <i>Nom de notre unité de renseignement financier</i></p> <p>TRACFIN <a href="http://www.economie.gouv.fr/tracfin/accueil-tracfin">http://www.economie.gouv.fr/tracfin/accueil-tracfin</a></p>	
<b>OWNERSHIP STRUCTURE AND MANAGEMENT INFORMATION</b>	
<p>13. Listing (stock exchange):</p> <p>Is your institution's shares listed on any stock exchange markets? / <i>Les actions de votre institution sont-elles cotées sur des marchés boursiers?</i></p>	<input type="checkbox"/> YES <input checked="" type="checkbox"/> NO
<p>14. Ownership structure / <i>Composition de l'actionariat</i></p> <p>50% owned by Government of French Polynesia</p> <p>35% owned by Agence Française de Développement - AFD (France owned company) For more information about this entity, click on the link : <a href="http://www.afd.fr/home/outre-mer/agences-outre-mer/polynesie-francaise">http://www.afd.fr/home/outre-mer/agences-outre-mer/polynesie-francaise</a></p> <p>15% owned by COFIBRED (Private company)</p>	

## Anti-Money Laundering (AML) & Counter-Terrorism Financing (CTF) Questionnaire

15.	Does your institution have an individual(s) who would be considered as an Ultimate Beneficial Owner(s)*? / <i>Votre institution a-t-elle une ou des personnes qui seraient considérées comme un bénéficiaire effectif ?</i>	<input type="checkbox"/> YES <input checked="" type="checkbox"/> NO
	<p><i>*An ultimate beneficial owner (UBO) refers to an individual(s) (natural person(s)) who ultimately owns or exercises controls directly, indirectly or by holding 15% or greater percent of the voting rights of your institution / un bénéficiaire effectif est une personne qui possède l'établissement ou le contrôle directement ou indirectement ou bien qui en détient 15% ou plus des droits de vote</i></p>	
16.	List of the current Board of Directors / <i>Liste des membres du Conseil d'Administration</i>  Please use link below <a href="http://www.socredo.pf/Accueil/La_banque_SOCREDO/Gouvernement_d-entreprise/Gouvernement_d-entreprise">http://www.socredo.pf/Accueil/La_banque_SOCREDO/Gouvernement_d-entreprise/Gouvernement_d-entreprise</a>	
17.	List of Senior management / <i>Liste des dirigeants</i>  Matahiarii BROTHERS, Directeur Général Eric BEUGNOT, Directeur Général Délégué Régis CHANG, Directeur Général Délégué	
<b>NATURE OF OUR INSTITUTION'S BUSINESS</b>		
18.	Business activities / <i>Activités de l'établissement</i>  <input checked="" type="checkbox"/> Commercial banking / <i>Banque commerciale</i> <input type="checkbox"/> Investment banking / <i>Banque d'investissement</i> <input type="checkbox"/> Private banking / <i>Gestion privée</i> <input type="checkbox"/> Asset management / <i>Gestion d'actifs</i> <input type="checkbox"/> Others, <u>please specify</u> :	
19.	Types of services / <i>Types de services</i>  <input checked="" type="checkbox"/> Deposit taking / <i>Dépôt de fonds</i> <input checked="" type="checkbox"/> Trade finance products (e.g. FX, letter of credit, ...) / <i>Produits de financement du commerce ( ex: FX, lettre de crédit,...)</i> <input checked="" type="checkbox"/> Lending activities / <i>Activité de prêts</i> <input type="checkbox"/> Trust and asset management services / <i>Services de fiducie et de gestion d'actifs</i> <input checked="" type="checkbox"/> Investment products (e.g. securities, commercial/ government bonds) / <i>Produits d'investissement</i> <input checked="" type="checkbox"/> International funds transfers / <i>Transferts de fonds internationaux</i> <input type="checkbox"/> Others, <u>please specify</u> :	
20.	Payable Through Account* <sup>1</sup> :  Does your institution allow your customers to have direct access to your correspondent account as a sub-account holder? / <i>Votre établissement autorise-t-il vos clients à avoir un accès direct à</i>	<input type="checkbox"/> YES <input checked="" type="checkbox"/> NO

## Anti-Money Laundering (AML) & Counter-Terrorism Financing (CTF) Questionnaire

*votre compte de correspondant en tant que sous-titulaire de compte ?*

*\*<sup>1</sup> Payable-through accounts are demand deposit accounts maintained at financial institutions by foreign banks or corporations. The foreign bank funnels the deposits and checks of its customers (usually individuals or businesses located outside the country) into a single account that the foreign bank holds at the local bank. The foreign customers have signing authority over the account as sub-account holders, and can thereby conduct normal international banking activities. / Les "Payable-through accounts" sont des comptes de dépôts à vue maintenus dans des établissements financiers par des banques étrangères ou entreprises. La banque étrangère achemine les dépôts et chèques de ses clients (généralement des particuliers ou entreprises situés en dehors du pays) sur un seul compte qui est détenu dans une banque locale. Les clients étrangers ont un pouvoir de signature sur ce compte en tant que sous-titulaire de compte, et peuvent donc mener normalement des activités bancaires internationales.*

**21. Nested Account\*<sup>2</sup>/ Downstream Correspondent Clearing Services:**

 YES

 NO

*Is your correspondent account being used to provide nested account or downstream correspondent clearing services to other financial institutions? / Votre compte de correspondant est-il utilisé pour fournir un « compte imbriqué » ou des « services de compensation de correspondants » à d'autres institutions financières?*

*\*<sup>2</sup> Nested accounts occur when a financial institution accesses the financial system in another country (in effect anonymously) by operating through a correspondent banking account belonging to another financial institution / Les "Comptes imbriqués" se produisent quand une institution financière accède au système financier dans un autre pays (anonymement) en opérant par le biais d'un compte de correspondant bancaire appartenant à une autre institution financière.*

**22. Shell banks\*<sup>3</sup>:**

 YES

 NO

*Does your institution open accounts and/or establish relationships with shell banks? / Votre établissement ouvre-t-il des comptes ou établit-il des relations avec des banques fictives ?*

*\*<sup>3</sup> A shell bank is defined as a bank incorporated in a jurisdiction in which it has no physical presence and which is unaffiliated with regulated financial group / il s'agit d'une banque enregistrée dans un pays où elle n'a aucune présence physique et n'étant pas affiliée à un groupe financier régulé*

**23. Does your institution maintain any anonymous accounts ? / Votre établissement tient-il des comptes anonymes?**

 YES

 NO

### AML/CTF REGULATORY ENVIRONMENT

**24. Has your country of registration established laws designed to combat money laundering and terrorist financing? / Votre pays a-t-il mis en place une législation relative à la prévention contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme?**

 YES

 NO

## Anti-Money Laundering (AML) & Counter-Terrorism Financing (CTF) Questionnaire

25. Please list the name of your country's relevant laws:

Mainly the 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 3<sup>rd</sup> EU AML Directive 2005/60/CE and Directive 2006/70/CE) laws and regulations) / *Principalement le Titre VI du Livre V du code monétaire et financier: "Obligations relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement des activités terroristes et les loteries, jeux et paris prohibés" et textes réglementaires d'application*

26. In the past five years, has your institution received any civil or criminal penalties, etc. due to failures identified in your institution's AML/CTF program? / *Au cours des cinq dernières années, avez-vous reçu des sanctions civiles ou pénales, en raison de manquements identifiés dans le programme de LBC / FT de votre établissement ?*  YES  NO

### AML AND COMPLIANCE POLICIES AND PROCEDURES

27. Has your bank established internal written policies and procedures to ensure compliance with the obligations under the existing national legislation on prevention of money laundering and counter terrorist financing? / *Votre banque a-t-elle établi des politiques et des procédures écrites internes pour assurer le respect des obligations découlant de la législation nationale existante en matière de prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme?*  YES  NO

28. Does your institution have policies covering relationships with Politically Exposed Persons [PEP], their family and close associates? / *Votre institution a-t-elle mis en place des dispositions couvrant les relations avec les personnes politiquement exposées [PEP], leur famille et leurs proches?*  YES  NO

29. Does your AML and CTF Compliance program require approval of your Board or a senior manager committee thereof? / *Le programme de lutte contre le blanchiment d'argent et du financement du terrorisme exige-t-il l'approbation de l'organe délibérant de votre établissement ou d'un comité exécutif ?*  YES  NO

30. Does your bank review or update those policies and procedures? / *Votre banque examine-t-elle ou met-elle à jour ces politiques et procédures?*  YES  NO

31. Do you retain your customers' Customer Due Diligence and transaction records? / *Conservez-vous les diligences effectuées et les relevés de transactions de vos clients?*  YES  NO

32. Has your institution designated a Money-Laundering Reporting Officer responsible for coordinating/monitoring AML/CTF 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  NO

Name / *Nom* : Eric BEUGNOT

Position / *Fonction* : Directeur Général Délégué

## Anti-Money Laundering (AML) & Counter-Terrorism Financing (CTF) Questionnaire

33.	<b>Information of Divisions responsible for AML/CTF in your organization / Informations sur le service en charge de la LBC / CFT dans votre établissement :</b>  <b>Division / Service :</b> CONTROLE PERMANENT ET CONFORMITE LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME  <b>Location / Lieu :</b> PAPEETE, TAHITI, FRENCH POLYNESIA  <b>Number of Staff / Nombre d'agents :</b> 9	
34.	<b>Do you have an internal audit function or other independent third party that regularly assesses controls and compliance with AML/CTF policies? / Avez-vous nommé un auditeur interne ou un autre tiers indépendant qui évalue régulièrement les contrôles et la conformité aux politiques de lutte contre blanchiment d'argent et du financement du terrorisme ?</b>	<input checked="" type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<b>KNOW YOUR CUSTOMER, DUE DILIGENCE AND ENHANCED DUE DILIGENCE</b>		
35.	<b>Do you undertake customer due diligence, including / Effectuez-vous les diligences nécessaires sur les clients, incluant :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Identification and verification of the identity of / l'identification et la vérification de l'identité :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) <b>Customers; / des clients;</b></li> <li>(ii) <b>The beneficial owners and/or controllers of customers, and signatories who represent, occasional customers; / des bénéficiaires effectifs et/ou représentants, et mandataires, clients occasionnels;</b></li> </ul> </li> <li>• <b>Identification of Politically Exposed Persons [PEP], their family and close associates / L'identification de PPE (Personnes Politiquement Exposées), de leurs proches et des personnes leur étant étroitement associées</b></li> <li>• <b>Collection of sufficient information to understand the nature of the customer's business activity? / la collecte d'informations suffisantes pour comprendre la nature de l'activité du client ?</b></li> <li>• <b>Collection of sufficient information to understand the purpose of each customer's relationship with you? / la collecte d'informations suffisantes pour comprendre la nature de la relation d'affaires avec chaque client ?</b></li> <li>• <b>Collection of sufficient information to understand the normal and expected transactions of its customers? / la collecte d'informations suffisantes pour comprendre les opérations normales et attendues de ses clients ?</b></li> <li>• <b>Collection of sufficient information to understand the source of funds and source of wealth of each customer where the risk warrants such understanding? / la collecte d'informations suffisantes pour comprendre l'origine des fonds et du patrimoine de chaque client lorsque le risque justifie une telle compréhension ?</b></li> </ul>	<input checked="" type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
36.	<b>Is your customer due diligence information reviewed and updated on a periodic basis? / Les renseignements collectés sur vos clients sont-ils revus et mis à jour périodiquement?</b>	<input checked="" type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO

## Anti-Money Laundering (AML) & Counter-Terrorism Financing (CTF) Questionnaire

<b>37.</b> Does your institution have a risk focused assessment of its customer base and transactions of its customers? <i>Votre établissement effectue-t-il une évaluation des risques relatifs aux clients et aux transactions ?</i>	<input checked="" type="checkbox"/> YES	<input type="checkbox"/> NO
<b>38.</b> Does your institution have a transaction monitoring system to automatically detect suspicious activities/ transactions? <i>/ Votre institution dispose-t-elle d'un système de surveillance des transactions pour détecter automatiquement les activités / transactions suspectes ?</i>	<input checked="" type="checkbox"/> YES	<input type="checkbox"/> NO
<b>39.</b> Has your institution established methods to report suspicious activities and transactions to the relevant authorities? <i>Votre établissement a-t-il mis en place des modalités de déclaration relative à des activités et opérations suspectes aux autorités compétentes?</i>	<input checked="" type="checkbox"/> YES	<input type="checkbox"/> NO
<b>40. <u>Sanctions Screening:</u></b>  Does your institution have a transaction monitoring system to automatically detect a transaction which may involve any sanctioned party? <i>/ Votre institution dispose-t-elle d'un système de surveillance des transactions pour détecter automatiquement une transaction qui peut impliquer une entité sanctionnée ?</i>	<input checked="" type="checkbox"/> YES	<input type="checkbox"/> NO
<b>41.</b> Has your institution established a system to scan accounts and transactions in order to detect entities or individuals listed in the: <i>/ Votre établissement a-t-il un système de filtrage des comptes et transactions pour détecter les personnes ou entités inscrites sur une (des) liste(s) suivante(s) :</i>  <ul style="list-style-type: none"> <li>- OFAC</li> <li>- HM Treasury</li> <li>- European Union Official lists</li> <li>- Others : French National lists</li> </ul>	<input checked="" type="checkbox"/> YES	<input type="checkbox"/> NO
<b>42.</b> Do you adhere to Wolfsberg Transparency Principles and the appropriate usage of SWIFT 202/202COV ans 205/205COV message formats? <i>/ Votre institution adhère-t-elle aux principes de transparence Wolfsberg et à l'utilisation appropriée des formats de messages Swift MT 202/202 COV et MT 205/205COV pour les institutions financières?</i>  <i>Les quatre normes de message de paiement à respecter sont les suivantes: i) les institutions financières (IF) ne devraient pas omettre, supprimer ou modifier des informations dans les messages ou ordres de paiement dans le but d'éviter la détection de cette information par toute autre IF dans le processus de paiement; ii) les institutions financières ne devraient pas utiliser n'importe quel message de paiement en particulier dans le but d'éviter la détection de l'information par toute autre IF dans le processus de paiement; iii) Sous réserve des lois applicables, les institutions financières devraient coopérer autant que possible avec d'autres institutions financières dans le processus de paiement lors de demandes d'information sur les parties concernées; et (iv) les institutions financières devraient fortement encourager leurs banques correspondantes à observer ces principes. Source: <a href="http://www.wolfsberg-principles.com/">http://www.wolfsberg-principles.com/</a></i>	<input checked="" type="checkbox"/> YES	<input type="checkbox"/> NO

## Anti-Money Laundering (AML) & Counter-Terrorism Financing (CTF) Questionnaire

<b>AML TRAINING</b>	
<p>43. 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? / <i>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?</i></p>	<input checked="" type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<p>44. Does your institution keep record of its training sessions including attendance record and relevant training materials used? / <i>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 ?</i></p>	<input checked="" type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO

**Please use links below:**

**BANQUE SOCREDO Annual Report**

[http://www.socredo.pf/Accueil/La\\_banque\\_SOCREDO/Publications\\_financieres/Publications\\_financieres](http://www.socredo.pf/Accueil/La_banque_SOCREDO/Publications_financieres/Publications_financieres)

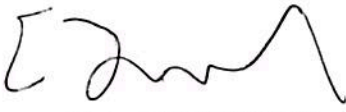
**BANQUE SOCREDO USA Patriot Act Certification**

[http://www.socredo.pf/Accueil/Banque\\_pratique/Banque\\_pratique/p/Securite\\_financiere\\_&\\_Questionnaire\\_AML](http://www.socredo.pf/Accueil/Banque_pratique/Banque_pratique/p/Securite_financiere_&_Questionnaire_AML)

**BANQUE SOCREDO Wolsfberg AML questionnaire**

[http://www.socredo.pf/Accueil/Banque\\_pratique/Banque\\_pratique/p/Securite\\_financiere\\_&\\_Questionnaire\\_AML](http://www.socredo.pf/Accueil/Banque_pratique/Banque_pratique/p/Securite_financiere_&_Questionnaire_AML)

Questionnaire approved by:

Name	Eric BEUGNOT
Title/Position	Directeur Général Délégué
Signature	 <b>Eric BEUGNOT</b>
Date 23/12/17	<b>Directeur Général Délégué</b>