

## LUTTE ANTI-BLANCHIMENT KYC ANTI-MONEY LAUNDERING 2011

En conformité avec la législation et la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, ainsi qu'aux procédures internes de BANQUE BIA, vous trouverez ci-dessous la réponse standard de la Banque BIA en matière de LAB dûment signée.

*In order to comply with the new legislation policies that cover Anti-Money laundering, please find her under our standard AML document BIA duly signed.*

### I.- PRESENTATION DE LA BANQUE BIA / GENERAL INFORMATION BANQUE BIA

Nom de l'établissement : BANQUE BIA

*Name of the institution*

Adresse du siège social : 67 avenue Franklin Roosevelt – 75008 PARIS - FRANCE

*Head-office address*

Téléphone : 33 (0) 1.53.76.62.62

*Phone*

Fax : 33 (0) 1 42.89.09.59

Site web : [www.bia-paris.fr](http://www.bia-paris.fr)

*Website*

Others : **BANQUE BIA has no foreign branch or majority owned subsidiary**

Capital social : 158 100 000 euros

*Capital :*

Numéro et date de délivrance de la licence bancaire : CECEI 25 octobre 1974

*Date and delivery date of the banking licence*

Nom du régulateur : Banque de France – Commission Bancaire

*Regulatory body's name*

Composition de l'actionnariat

(ne citer que les actionnaires disposant d'un droit de vote au moins égal à 25 %) :

*Shareholders (specify only shareholders having a voting power of at least 25 %) :*

.....  
... 50 % Banque Extérieure d'Algérie - Algérie.....

... 50 % Libyan Foreign Bank Tripoli - Libye.....  
.....  
.....

Nom et titre des principaux dirigeants :  
*Name, title of the main managers :*

Nom / Name	Fonction / Title
...Mohamed LOUKAL.....	Chairman
Giadalla ETTALHI	Vice Chairman
...Amer AMISH.....	Deputy Chief Executive Officer
...Mohamed YOUNSI .....	Deputy Chief Executive Officer
.....	.....
.....	.....
.....	.....

Principales activités de votre établissement :  
*Principal business line of the institution*

- Opérations de banque commerciale  
 *Banking operations*
- Services d'investissement  
 *Investment services*
- Gestion d'actifs  
 *Asset management*
- Assurance  
 *Insurance*
- Autres :.....
- Others : .....*

Quel est votre type de clientèle ?  
*Which is the type of customers*

- Particuliers  
 *Private customers*
- PME  
 *Small an medium corporate*
- grandes entreprises  
 *Large firms*
- Institutionnels  
 *Institutions*
- Banques  
 *Banks*

**II.- PREVENTION LAB AU PLAN NATIONAL / PREVENTION AML OF NATIONAL ENVIRONMENT**

	Veillez cocher la bonne réponse / <i>Please tick the appropriate box</i>	oui yes	non no
1	Votre pays est-il doté de lois et règlements relatifs à la lutte anti-blanchiment (LAB) ? <i>Is your country endowed with laws and regulations relative to anti-money laundering (AML) ?</i>	X	
2	Ces lois et règlements sont-ils conformes aux recommandations du GAFI ? <i>Are these laws and regulations compliant with FATF's recommendations ?</i>	X	
3	Votre régulateur exige-t-il que votre institution ait des règles en matière de LAB ? <i>Does your regulatory body require your institution to have rules on AML ?</i>	X	
4	Votre régulateur contrôle-t-il régulièrement que votre institution respecte la réglementation en matière de LAB ? <i>Does your regulatory body regularly supervise that your institution respects AML regulations ?</i>	X	
5	Si oui, quelle est la date du dernier contrôle dont votre institution a été l'objet ? <i>If yes, what is the date of the last supervision in your institution ?</i>	2005	
6	Votre pays a-t-il désigné une autorité chargée de collecter les déclarations d'opérations suspectes ? <i>Has your country appointed an authority to be in charge of collection of suspicious transactions ?</i>	X	
7	La législation de votre pays permet-elle la tenue de comptes anonymes ? <i>Does your country's legislation allow to manage anonymous accounts ?</i>		X
8	Votre pays tient-il une liste de personnes et entités suspectées d'activités terroristes ? (Ofac, ONU, EU,...) <i>Does your country maintain a list of individuals and entities suspected of terrorist activities ?</i>	X	
9	Votre pays tient-il une liste de personnes et entités frappées de mesures financières (embargos, gels d'avoirs, etc ...) ? <i>Does your country maintain a list of individuals and entities under financial measures (embargoes, freeze of assets, etc ...) ?</i>	X	

### III.- POLITIQUE INTERNE BIA / INTERNAL POLICY BIA

Veuillez cocher la bonne réponse / Please tick the appropriate box		oui yes	non no
10	Existe-t-il des procédures écrites en matière de LAB dans votre établissement ? Merci de nous remettre une copie <i>Are there written procedures concerning AML in your institution ? Are you able to provide us with a copy</i>	X	
11	Existe-t-il des règles écrites en matière de KYC dans votre institution ? <i>Are there written rules concerning KYC in your institution ?</i>	X	
12	Votre personnel est-il régulièrement formé et informé sur la LAB ? <i>Is your staff regularly trained and informed about AML ?</i>	X	
13	Les nouveaux entrants sont-ils systématiquement sensibilisés à la LAB ? <i>Are the new comers systematically trained in AML ?</i>	X	
14	Votre établissement s'est-il doté d'une fonction d'audit interne? <i>Has your institution established an internal audit function ?</i>	X	
15	Si oui, cette fonction d'audit évalue-t-elle régulièrement l'adéquation entre les procédures LAB et leur application ? <i>If yes, does this function regularly test the adequacy of AML procedures and their daily application ?</i>	X	
16	Si oui, à quelle périodicité ? <i>If yes, how often ?</i>	One yearly	basis
17	Votre établissement a-t-il nommé un responsable de la LAB ? <i>Has your institution appointed an AML officer ?</i>	X	
18	Si oui, quelles sont ses coordonnées (nom, titre, numéros de téléphone et de fax, adresse e-mail) ? <i>If yes, what are his/her name, title, phone number, fax number and e-mail address ?</i> Nom: ...DEZOTEUX KATY..... <i>Name : .....</i>  Fonction : ...AML Officer <i>Position : .....</i>  e-mail : ...dezoteux.k@bia-paris.fr.....		

#### IV.- CONNAISSANCE DES CLIENTS / *KNOW YOUR CUSTOMER* : KYC CONCEPT

	Veuillez cocher la bonne réponse / <i>Please tick the appropriate box</i>	oui yes	non no
19	Votre établissement a-t-il établi une procédure KYC à l'entrée en relation avec un nouveau client ? <i>Does your institution establish KYC procedures at the inception of the relationship with a new customer ?</i>	X	
20	Si oui, cette procédure s'applique-t-elle à toutes vos contreparties : (particuliers, sociétés, banques) ? <i>If yes, does this procedure apply to all your counterparts : Individuals, corporate, banks ?</i>	X	
21	Votre établissement a-t-il établi une procédure d'identification pour les clients de passage ? <i>Procedures to identify anwalk-in customers ?</i>	X	
22	Votre établissement exige-t-il que les originaux de documents d'identité lui soient présentés ? <i>Does you institution require the presentation of original documents of identification ?</i>	X	
23	Votre établissement conserve-t-il des photocopies de ces documents originaux ? <i>Does your institution keep photocopies of these original documents ?</i>	X	
24	Si oui, pendant combien de temps ? <i>If yes, for how long ?</i>	10 years	
25	Votre établissement exige-t-il des informations précises sur l'identité des ayant-droits des personnes morales clientes ? <i>Does your institution require specific information about final owners of entities ?</i>	X	
26	Votre établissement autorise-t-il les entrées en relation à distance, sans rencontre physique ? <i>Does your institution allow entering into a relationship, without any physical meeting ?</i>		X
27	Votre établissement accepte-t-il d'entrer en relation avec des banques coquilles ? <i>Does your institution accept dealings with any shell bank ?</i>		X
28	Votre établissement accepte-t-il d'entrer en relation avec des sociétés écrans ? <i>Does your institution accept dealings with any shell corporate ?</i>		X

## V.- VIGILANCE SUR LES OPERATIONS / VIGILANCE ON TRANSACTIONS

	Veillez cocher la bonne réponse / Please tick the appropriate box	oui yes	non no
29	Concernant les transferts et les rapatriements de fonds, votre établissement exige-t-il que lui soient communiqués : le nom du donneur d'ordre initial ? <i>Concerning outgoing and incoming funds transfers, does your institution require the name of the originator ?</i>	X	
30	l'adresse du donneur d'ordre initial ? <i>the address of the originator ?</i>	X	
31	le numéro de compte du donneur d'ordre initial ? <i>the account number of the originator ?</i>	X	
32	le nom du bénéficiaire final ? <i>final beneficiary's name ?</i>	X	
33	le numéro de compte du bénéficiaire final ? <i>final beneficiary's account number ?</i>	X	
34	la justification économique ? <i>the economic justification ?</i>	X	
35	Si oui à cette dernière question, la justification économique communiquée fait-elle l'objet d'un contrôle par vos services ? <i>If yes to this last question, is the declared economic justification verified by your staff ?</i>	X	
36	Si votre pays maintient une liste de personnes et entités frappées de mesures financières, et/ou suspectées d'activités terroristes, votre établissement vérifie-t-il systématiquement qu'aucune des parties intervenantes aux transactions qu'elle traite, ne figure sur ladite liste ? <i>If your country maintains a list of individuals and entities under financial measures and/or suspected of terrorist activities, does your institution systematically check to ensure that none of the counterparts is on the said list ?</i>	X	
37	<i>Si oui, votre établissement dispose-t-il, pour ce faire, d'un système automatisé ? If yes, does your institution use a data system to do so ?</i> <b>Solution Safewatch – WorldCheck</b>	X	
38	Votre établissement permet-il l'utilisation directe de son compte de correspondant par un client afin d'initier des opérations commerciales ? <i>Does your bank allow direct use of your correspondent accounts by your customers to transact business on their behalf (do you allow "payable through accounts" ?)</i>		X
39	Votre établissement a-t-il mis en place des modalités de déclaration relatives à des activités et opérations suspectes aux autorités compétentes ? <i>Has your institution established methods to report suspicious activities and transactions to the authority ?</i>	X	

Signataire du questionnaire :  
*Details of person submitting form*

I confirm that I am authorized to complete this document

Anti-Money Laundering Officer  
Nom : K. Dezoteux  
Titre ou fonction : AML Officer  
BANQUE BIA



Authorized Signatory  
Denis FREI  
Correspondent Banking



Date : 27 Octobre 2011