

ATTIJARIWAFABANK Europe

Declaration KYC & AML

Les mesures AML déclinées dans cette déclaration s'appliquent à AWBE France ainsi qu'à toutes ses succursales à l'étranger

All measures from this AML Statement are applied to AWBE France and all its foreign branches

**PREVENTION OF MONEY LAUNDERING – Policy Certificate
PREVENTION DU BLANCHIMENT DE CAPITAUX – Attestation**

Name of the Institution: **ATTIJARIWAFABANK EUROPE**

Nom de l'établissement :

Address of the Institution's Head Office: **6-8 rue Chauchat , 75009 Paris, France**

Siège social de l'établissement :

A) INFORMATION ON THE INSTITUTION/ RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'ETABLISSEMENT

1. Type of entity - Type of license:
Type d'entité - Type d'agrément :

Entity / Entité	License / Agrément
ATTIJARIWAFABANK EUROPE	Banking agreement

2. Legal Status and registration: / **Société Anonyme 485 031 181 R.C.S. PARIS**
Statuts et immatriculation au registre des sociétés :
3. Physical Address of the Institution: / **6-8 rue Chauchat, 75009 Paris, France**
Adresse physique de l'établissement :

e-mail address: *Adresse courrier électronique* :/ **Head of Compliance** : rdevernisy@attijariwafa.net

- ◆ Telephone: **(33) 01 53 75 75 00**
- ◆ Fax: **(33) 01 55 02 56 72**
- ◆ SWIFT/BIC: **BCMAFRPP**
- ◆ IBAN: **FR76 3006 6109 8600 0100 7000 631**

4. 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 agency: / **ACPR (Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution)**
Nom de l'autorité de tutelle :

Date of registration: / **18/11/2005**
Date d'agrément :

Registration number: / **23890/S**
Numéro d'agrément :

5. Board members list: Name, Position: /
Liste des membres du conseil d'administration :

<i>Name / Nom</i>	<i>Position / Fonction</i>
M. Espardes Edouard	President of the board
M. El Bedraoui El Hassane	Administrator & CEO
M. Bounjou Omar	Administrator
<i>Name / Nom</i>	<i>Position / Fonction</i>

M. EL KETTANI Mohamed	Administrator
M. JAI Boubker	Administrator
M. REIG ECHEVESTE José	Administrator
M. CHAFFAR Moncef	Administrator

6. List of executives: Name, Position /
Liste des dirigeants :

<i>Name / Nom</i>	<i>Position / Fonction</i>
M. El Bedraoui El Hassane	Chief Executive Officer
M. Damilo, Vincent	Assistant Director

Senior management :

CFO: DANIEL FOLTRAN

COO: BENHAITAR NICOLAS

7. Main business line of our institution: / *Principales activités de notre établissement :*

- | | |
|---|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Corporate Banking + trade finance operations | <input checked="" type="checkbox"/> <i>Opérations de banque commerciale</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 type="checkbox"/> Insurance | <input type="checkbox"/> <i>Assurance</i> |
| <input checked="" type="checkbox"/> Other: Retail banking | <input checked="" type="checkbox"/> <i>Autre : Banque de détail</i> |

8. Number of Branches and localization: / **27 in France + Germany, Belgium, Netherlands, Spain, Italy**
Nombre de succursales et localisation : 27 en France + Allemagne, Belgique, Pays Bas, Espagne, Italie.

9. Product base of our Customers: / **Moroccan individuals living oversea – commercial and business relationships between Moroccan and European companies**

Quel est notre type de clientèle ? Marocains résidents à l'étranger – Relations commerciales et d'affaires entre les sociétés Marocaines et les sociétés Européennes

10. Share capital (or capital endowment in the case of a branch) /
Capital social (ou dotation en capital dans le cas d'une filiale)

◆ Amount: / **€ 46 640 180**
Montant :

◆ 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>	% breakdown of capital (for persons owning 10% or more of the capital) / <i>Répartition en % du capital détenu (>10%)</i>	% breakdown of voting rights / <i>Répartition en % des droits de vote</i>	Home state or nationality / <i>Nationalité</i>
ATTIJARIWafa BANK, Casablanca, Morocco.	100%	100%	Morocco

B) POLICIES AND PROCEDURES *REGLES ET PROCEDURES*

1. Are there any specific laws in our country on money laundering prevention? /
Notre pays a-t-il mis en place une législation relative à la prévention contre le blanchiment des capitaux ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

2. Main applicable laws or executive acts: *Lois et décrets principaux applicables :*

- Monetary and Financial Code, articles L561-1 to L574-1
- Third European AML directive, décret 2009-1987, décret 2009-1874, arrêté du 02/09/09 based on FATF recommendations
- 2001 NRE regulation
- CRBF 97-02 Regulation

- CRBF 2002-01 Regulation
- Law of July 12th 1990 and amendments

2. Has our Institution established a program for money laundering prevention? /
Notre établissement a-t-il mis en place une procédure de lutte contre le blanchiment de capitaux ?

Yes / *Oui* No / *Non*

IF YES / SI OUI :

Established date: / *Date de mise en place* : **August 2000**

3. Is our money laundering prevention policies applicable to all our branches, both at home and abroad? /
Nos procédures en matière de prévention du blanchiment de capitaux sont-elles applicables à toutes nos succursales, tant locales qu'internationales ?

Yes / *Oui* No / *Non*

Who is our regulatory authority? / **l' A.C.P.R (autorité de contrôle prudentiel et de Résolution)**
Quelles sont nos autorités de tutelle ?

4. Has our Institution designated a Money-Laundering Reporting Officer responsible for coordinating/monitoring compliance? /
Notre 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*

Complete name: / *Nom* : **de Vernisy Roger**

Position: / *Fonction* : **Responsable Conformité et LCBFT (Head of Compliance & AML)**

E-mail address: / *Adresse courrier électronique* : **rdevernisy@attijariwafa.net**

5. Is there an Internal Auditor independent of the Compliance Officer, in our institution? /
Notre établissement a-t-il nommé un auditeur interne indépendant du responsable de la fonction Compliance ?

Yes / *Oui* No / *Non*

6. Has our Institution established training programs for its staff to teach them about Money Laundering Prevention and to assist them in the suspicious activities identification? /

Notre établissement a-t-il mis en place un programme pour former ses collaborateurs à la lutte contre le blanchiment de capitaux et les aider à détecter les opérations suspectes ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

7. Has our institution accomplished any review, audit and compliance function to test policies and procedures' adequacy on money laundering prevention? /

Notre établissement a-t-il procédé à un audit pour vérifier la conformité de ses règles et procédures à la législation de lutte contre le blanchiment de capitaux ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

8. Has our institution's program included policies ensuring the implementation of reasonable customer due diligence measures, namely to obtain valid information on Customers' and their legitimate activities? /

La politique de notre établissement prévoit-elle des procédures s'assurant des diligences effectuées pour obtenir des informations sur l'identité réelle et l'activité de vos clients ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

9. To what corresponding authorities do we report suspicious activities and transactions? /

Quelles sont les autorités compétentes auxquelles nous déclarons les activités et opérations suspectes ?

TRACFIN, (Traitement du Renseignement et Action Contre les circuits Financiers Clandestins)

10. Has our institution established methods to report suspicious activities and transactions to the relevant authorities? /

Notre établissement a-t-il mis en place des modalités de déclaration relative à des activités et opérations suspectes aux autorités de tutelle pertinentes ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

11. Does our institution maintain records on Customers' identification for a given period of time? /

Notre établissement conserve-t-il les dossiers d'identification de ses clients ?

Yes / *Oui*

No / *Non*

IF YOUR ANSWER IS YES, FOR HOW LONG ? 10 YEARS /

SI VOTRE REPONSE EST OUI, PENDANT COMBIEN DE TEMPS ? 10 ANS

12. Does our institution have any policy to exclude opening accounts for foreign banks without physical presence in any country (Shell Bank)? /

Notre établissement a-t-il une procédure d'interdiction d'ouvrir un compte pour des banques correspondantes n'ayant aucune présence physique dans aucun pays («shell bank » ou « coquille vide») ?

Yes / *Oui* No / *Non*

13. Does our institution open anonymous accounts? /

Notre établissement ouvre-t-il des comptes anonymes ?

Yes / *Oui* No / *Non*

14. Our policy on money laundering prevention include the following elements /

Notre politique en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux contient les éléments suivants :

Customer identification and verification: / *Identification et vérification du client :*

Yes / *Oui* No / *Non*

Know Your Customer Procedures: / *Procédure de connaissance du client :*

Yes / *Oui* No / *Non*

Determining Customer risk profile: / *Identification du profil de risque client :*

Yes / *Oui* No / *Non*

Procedures to identify and verify the source of funds of international transfer requests: /

Procédure d'identification et de vérification de l'origine des fonds lors de demande de transferts internationaux :

Yes / *Oui* No / *Non*

Procedures to monitor large cash deposits and withdrawals: /

Procédure de surveillance des dépôts et retraits importants en espèces :

Yes / *Oui* No / *Non*

Estimation of customer's income and wealth

Estimation des revenus et du patrimoine de nos clients

Yes / *Oui* No / *Non*

15. Has our institution established a system to monitor accounts and transactions in order to detect suspicious activities? /

Notre 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*

Utilisation d'un outil dédié de profilage des comptes (logiciel TONBELLER SIRON) construit sur des scénarios.

Use of a profiling tool (TONBELLER SIRON software) constructed around AML scenarios.

16. Do we comply with FATF Special Recommendations? /
Nous conformons-nous aux Recommandations Spéciales du GAFI ?

Yes / *Oui* No / *Non*

17. Has our institution established a system to detect accounts and transactions where the account holders or counterparts are in the: /
Notre établissement a-t-il un système pour détecter les comptes (appartenant) et transactions (effectuées) par des entités inscrites sur une (des) liste(s) suivante(s) :

We use a dedicated database and Swift screening software ("SIRON EMBARGO") to detect individuals or entities from the official lists below:

Nous utilisons un logiciel de filtrage de notre base client et de nos Swifts entrants et sortants ("SIRON EMBARGO") afin de détecter les personnes ou entités répertoriées dans les listes ci-dessous :

- OFAC/SDN LIST / *LISTE OFAC et SDN***
- EUROPEAN UNION OFFICIAL LIST / *LISTE OFFICELLE DE L'UNION EUROPEENNE***
- OTHER / *AUTRES : French official List***

18. Are we outsourcing part of our compliance controls?
Avons-nous recours à l'externalisation pour une partie de notre effort en matière de conformité :

Yes / *Oui* No / *Non*

19. Do we have internal communication procedures to inform your staff on new laws in connection with Money Laundering prevention?
Disposons-nous de politiques de communication pour la diffusion au personnel concerné de nouvelles lois et changements relatifs aux politiques de lutte contre le blanchiment d'argent en vigueur?

Yes / *Oui* No / *Non*

20. Do we apply enhanced due diligence when entering into relationship with PEP customers (Politically Exposed Persons)?
Appliquons nous des vérifications renforcées lors de l'entrée en relation avec des PPE (Personnes Politiquement Exposées) ?

Yes / *Oui* No / *Non*

21. Has our institution been subject to sanctions or punitive actions related to anti money laundering or terrorist financing by our regulator or law enforcement in the past five years ?

Notre institution a-t-elle fait l'objet de sanctions de la part de notre autorité de tutelle ou de services judiciaires en rapport avec des défaillances en matière de contrôles LAB ou de financement du terrorisme lors des cinq années précédentes ?

Yes / *Oui* No / *Non*

22. Do our procedures require the beneficial owners of corporate entities to be verified ?

Nos procédures prévoient elles l'identification des bénéficiaires effectifs des clients personnes morales ?

Yes / *Oui* No / *Non*

23. Do we ensure that the information we hold on our customers (e.g. address, directors, nature of business etc.) are correct & up to date by periodically reviewing the information held?

Nous assurons nous que les informations dont nous disposons sur nos clients (adresses, directeurs, nature de la relation, etc...) Sont bien renseignée et sont mises à jour périodiquement ?

Yes / *Oui* No / *Non*

24. Has our institution initiated measures/developments to be in compliance with the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) in line with the IRS requirements?

Notre établissement bancaire est-il en conformité avec les exigences relatives à la loi FATCA et les demandes de l'IRS ?

Yes / *Oui* No / *Non*

Our GIIN is : 20QJY4.00005.ME.250

25. Does our institution adhere to the Wolfsberg Transparency Principles and the appropriate usage of the SWIFT MT 202/202COV and MT 205/205COV message formats?

Notre établissement bancaire adhère il aux standards définis par le groupe de Wolfsberg et à l'usage des Messages SWIFT de type MT202/202 COV et MT205/205 COV ?

Yes / *Oui* No / *Non*

I confirm that I am authorized to fill out this document: /
Je confirme que je suis habilité à répondre à ce questionnaire :

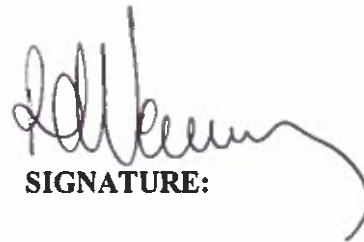
NAME/ NOM:

Roger de Vernisy

TITLE/FONCTION:

Head of Compliance & AML

DATE: 18/04/2017



SIGNATURE:

Attijariwafa bank Europe
Société anonyme
6, rue de Valenciennes
75001 Paris
Tél. : 01 53 75 75 00
Fax : 01 53 75 73 20
R.C.S. Paris 565 031 181