



QUESTIONNAIRE SUR LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT ET LE  
FINANCEMENT DES ACTIVITES TERRORISTES

ANTI-MONEY LAUNDERING AND ANTI-TERRORIST FINANCING  
QUESTIONNAIRE

<b>- Nom de l'Institution Financière</b> - Name of the Financial Institution	Banque Nationale d'Algérie
<b>- Adresse du siège social</b> -Address of the Institution's Head Office	08 Bd Ernesto Che-Guevara, Alger, Agérie
<b>I. Informations générales sur l'institution financière</b> Général information of the Financial Institution	
<b>1. Type d'entité</b> 1- Type of entity	Société Par Action (SPA)
<b>2. Type d'agrément</b> 2- Type of licence	Décision Banque d'Algérie n°95 -04 25 septembre 1995 portant agrément d'une banque
<b>3. Statuts et immatriculation au registre de commerce</b> 3- Legal status and registration	RC : 00B0012904 0016(02/12/209 )
<b>4. Adresse physique de l'établissement :</b> 4- Physical address of the institution: <ul style="list-style-type: none"><li>• Adresse courrier électronique (e-mail)</li><li>• Adresse du site web</li><li>• Téléphone</li><li>• Fax</li><li>• SWIFT/BIC</li></ul>	<u>dg@bna.dz</u>  <u>www.bna.dz</u> 00 213 (0) 21.43.95.19- 43.95.26 00 213 (0) 21.43.94.94 BNALDZALXXX
<b>5. Nom de l'autorité de tutelle</b> 5- Name of the supervisory regulatory agency	Banque d'Algérie
<b>6. Organismes qui contrôlent la banque</b> 6- Organizations which control the bank	- Banque d'Algérie - Commission Bancaire - Inspection Générale des Finance(IGF) - Cour des Comptes

<p><b>7. Capital Social</b> 7- Share capital</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Montant</b> Amount</li> <li>• <b>Nature des titres composant le capital</b> Nature of the securities representing the capital</li> <li>• <b>Composition de l'actionnariat</b> Ownership structure</li> </ul>	<p><b>DZD 41.600.000.000</b></p> <p><b>Actions</b></p> <p><b>Actionnaire unique :</b> - <b>Trésor public 100%</b></p>
<p><b>8. Principales activités de l'institution financière</b> 8- Main business line of the institution</p>	<p><b>Banque commerciale</b> Commercial banking</p>
<p><b>9. Type de clientèles</b> 9- Base of customers</p>	<p><b>Personnes physiques :</b> Natural person :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Particuliers</b> (particulars)</li> <li>- <b>Professionnels</b> (professionals)</li> </ul> <p><b>Personnes morales : tous les secteurs d'activité y compris l'agriculture</b> legal entities : all activity sectors including agriculture</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>PME/PMI</b> Small and medium sized</li> <li>- <b>Grandes entreprises (publiques / privés)</b> Firms</li> <li>- <b>Entreprises stratégiques</b> Strategical firms</li> </ul>
<p><b>10. Liste des membres du conseil d'administration</b> 10- Board members list : name, position</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>M<sup>r</sup> KHELLILI Karim –Eddine</b> Président CA</li> <li>▪ <b>M<sup>r</sup> ZIKARA Mustapha</b> Administrateur</li> <li>▪ <b>M<sup>r</sup> BOUDALI Hassen</b> Administrateur</li> <li>▪ <b>M<sup>r</sup> MESSAHLI Saadi</b> Administrateur</li> <li>▪ <b>M<sup>r</sup> MAHERZI Med Abbas</b> Administrateur</li> <li>▪ <b>M<sup>r</sup> OULACEB Amrane</b> Administrateur</li> </ul>



<p><b>11. Nom du responsable du programme de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes</b> 11- money laundering reporting officer details</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Adresse postale</b> Postal adress</li> <li>• <b>Tel</b></li> <li>• <b>Fax</b></li> <li>• <b>Adresse électronique (e-mail)</b></li> </ul>	<p>M<sup>elle</sup> <b>BADIA CHETTAB</b></p> <p><b>BNA/Inspection Générale "I.G" "140"</b> <b>27, Rue des Vieillards 16340</b> <b>Bouzaréah Alger.</b> <b>00 213 (0) 21.90.44.02</b> <b>00 213 (0) 21.90.44.02</b> <b><u>ig@bna.dz</u></b></p>
<p><b>12. Nombre d'agences domestiques</b> 12- Number of branches</p>	<p><b>209</b></p>
<p><b>13. Filiales &amp; Participations</b> 13- Subsidiaries and participation</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Banque Algérienne du commerce Extérieur " BACE" Zurich ;</b></li> <li>▪ <b>Banque du Maghreb Arabe pour l'Investissement et le Commerce " BAGIC" Alger ;</b></li> <li>▪ <b>Programme de Financement du Commerce Arabe " PFCA" ;</b></li> <li>▪ <b>Société Islamique pour le Développement du Secteur Privé " SIDSP" en Arabie-Saoudite ;</b></li> <li>▪ <b>Charikat El Istithmar El-Mali " CELIM" ;</b></li> <li>▪ <b>Compagnie Algérienne d'Assurance et de Garantie des Exportation Alger "CAGEX" ;</b></li> <li>▪ <b>Centre de Pré-compensation Interbancaire Alger " CPI" ;</b></li> <li>▪ <b>Entreprise de service et Equipement de Sécurité "AMNAL" ;</b></li> <li>▪ <b>Société de Gestion de la Bourse des Valeurs Mobilières "SGBVM" ;</b></li> <li>▪ <b>Algérie Clearing ;</b></li> <li>▪ <b>Société de Garantie du Crédit Immobilier " SGCI " ;</b></li> <li>▪ <b>...etc.</b></li> </ul>



**II. Politiques, pratiques et procédures générales en matière de lutte contre le blanchiment d'argent**  
General AML policies , practices and procedures

	Oui/ Yes	Non/ No
<p><b>14. Le pays est-il doté de lois et règlements relatifs à la lutte contre le blanchiment d'argent (LAB)?</b></p> <p>14- Is the country endowed with laws and regulations relative to anti-money laundering (AML)?</p>	✓	
<p><b>15. Ces lois et règlements sont-ils conformes aux recommandations du GAFI ?</b></p> <p>15- Are these laws and regulations compliant with FATF's recommendations?</p>	✓	
<p><b>16. Le régulateur exige-t-il que votre institution financière ait des règles en matière de la lutte contre le blanchiment d'argent (LAB)?</b></p> <p>16- Does the regulatory body require your FI to have rules on AML?</p>	✓	
<p><b>17. Le régulateur contrôle-t-il régulièrement que votre institution financière respecte la réglementation en matière de la lutte contre le blanchiment d'argent (LAB) ?</b></p> <p>17- Does the regulatory body regularly supervise that your FI respects AML regulations?</p>	✓	
<p><b>18. Si oui, quelle est la date du dernier contrôle dont votre institution financière a été l'objet ?</b></p> <p>18- If yes, what is the date of the last supervision in your FI?</p>	2010	
<p><b>19. Le pays a-t-il désigné une autorité chargée de collecter les déclarations d'opérations suspectes ?</b></p> <p>19- Has the country appointed an authority to be in charge of collection of suspicious transactions?</p>	✓	
<p><b>20. La législation du pays permet-elle la tenue de comptes anonymes ?</b></p> <p>20- Does the country's legislation allow to manage anonymous accounts?</p>		✓



	Oui/ Yes	Non/ No
<p><b>21. Le pays tient-il une liste de personnes et entités suspectées d'activités terroristes ? (OFAC, ONU, EU,....)</b></p> <p>21- Does the country maintain a list of individuals and entities suspected of terrorist activities?</p>	✓	
<p><b>22. Le pays tient-il une liste de personnes et entités frappées de mesures financières (embargos, gels d'avoirs, etc ...) ?</b></p> <p>22- Does the country maintain a list of individuals and entities under financial measures (embargoes, freeze of assets, etc ...)</p>	✓	
<p><b>23. Si le pays maintient une liste de personnes et entités frappées de mesures financières, et/ou suspectées d'activités terroristes, l'institution financière vérifie-t-elle systématiquement qu'aucune des parties intervenantes aux transactions qu'elle traite, ne figure sur ladite liste ?</b></p> <p>23- If the country maintains a list of individuals and entities under financial measures and/or suspected of terrorist activities, does your FI systematically check to ensure that none of the counterparts is on the said list?</p>	✓	
<p><b>24. Si oui, l'institution financière dispose-t-elle, pour ce faire, d'un système automatisé ?</b></p> <p>24- If yes, does your FI use a data system to do so ?</p>	✓	
<p><b>25. Le programme de conformité à la lutte contre le blanchiment d'argent est-il approuvé par le conseil d'administration ou un comité de la haute direction de l'institution financière?</b></p> <p>25- Is the AML compliance program approved by the FI's board or a senior committee?</p>	✓	
<p><b>26. L'institution financière possède-t-elle un programme de conformité aux exigences juridiques et réglementaires pour lequel un responsable de la conformité est nommé et chargé de coordonner et de superviser le programme de lutte contre le blanchiment d'argent?</b></p> <p>26- Does the FI have a legal and regulatory compliance program that includes a designated officer that is responsible for coordinating and overseeing the AML framework?</p>	✓	



	Oui/ Yes	Non/ No
<p><b>27. L'institution financière a-t-elle élaboré des politiques écrites pour documenter la procédure en place pour prévenir, détecter et signaler les opérations douteuses?</b></p> <p>27- Has the FI developed written policies documenting the processes that they have in place to prevent, detect and report suspicious transactions?</p>	✓	
<p><b>28. En plus des inspections des organismes de réglementation et des superviseurs du gouvernement, y a-t-il une fonction de vérification interne ou un autre tiers indépendant qui évalue régulièrement les politiques et les pratiques en matière de lutte contre le blanchiment d'argent?</b></p> <p>28- In addition to inspections by the government supervisors/regulators, does the FI client have an internal audit function or other independent third party that assesses AML policies and practices on a regular basis?</p>	✓	
<p><b>29. L'institution financière possède-t-elle une politique interdisant les comptes dans des banques fantômes ou toute relation avec de telles banques? (Par banque fantôme, on entend une banque constituée en société dans un territoire de compétence où elle n'est pas présente réellement, et qui n'est pas affiliée à un groupe financier réglementé.)</b></p> <p>29- Does the FI have a policy prohibiting 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.)</p>	✓	
<p><b>30. L'institution financière a-t-elle des politiques visant à empêcher, dans la mesure du raisonnable, que des opérations soient effectuées avec des banques fantômes ou en leur nom par l'intermédiaire de ses comptes ou de ses produits?</b></p> <p>30- Does the FI have policies to reasonably ensure that they will not conduct transactions with or on behalf of shell banks through any of its accounts or products?</p>	✓	



	Oui/ Yes	Non/ No
<p><b>31. L'institution financière a-t-elle des politiques relatives aux relations avec des personnes potentiellement exposées, leur famille ou leurs proches associés?</b></p> <p>31- Does the FI have policies covering relationships with potentially Exposed Persons (PEP's), their family and close associates?</p>	✓	
<p><b>32. L'institution financière possède-t-elle des procédures de conservation des dossiers conformément à la loi applicable?</b></p> <p>32- Does the FI have appropriate record retention procedures that comply with applicable law?</p>	✓	
<p><b>33. Les politiques et pratiques en matière de lutte contre le blanchiment d'argent de l'institution financière sont-elles appliquées dans tous ses centres bancaires et toutes ses filiales tant dans son pays d'attache que dans ses emplacements à l'étranger?</b></p> <p>33- Are the FI's AML policies and practices being applied to all branches and subsidiaries of the FI both in the home country and in locations outside of that jurisdiction?</p>	✓	

### III. Evaluation des risques Risk Assessment

	Oui/ Yes	Non/ No
<p><b>34. L'institution financière effectue-t-elle une évaluation portant sur le risque de sa clientèle et des opérations de ses clients?</b></p> <p>34- Does the FI have a risk-based assessment of its customer base and their transactions?</p>	✓	
<p><b>35. L'institution financière détermine-t-elle le niveau approprié d'intensification de diligence raisonnable requise pour les catégories de clients et les opérations pour lesquelles l'institution financière a des raisons de croire qu'elles posent un plus grand risque d'activités illicites à l'institution financière ou par l'intermédiaire de celle-ci?</b></p> <p>35- Does the FI determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions that the FI has reason to believe pose a heightened risk of illicit activities at or through the FI?</p>	✓	

*CE*

**IV. Connaître votre clientèle, diligence raisonnable et diligence raisonnable améliorée**  
Know Your Customer (KYC), Due Diligence and Enhanced Due Diligence

	Oui/ Yes	Non/ No
<p><b>36. L'institution financière a-t-elle mis en place des processus pour identifier les clients au nom desquels elle tient ou exploite des comptes ou effectue des opérations?</b></p> <p>36- Has the FI implemented processes for the identification of those customers on whose behalf it maintains or operates accounts or conducts transactions?</p>	✓	
<p><b>37. L'institution financière a-t-elle une exigence relative à la cueillette de renseignements sur les activités professionnelles de ses clients?</b></p> <p>37- Does the FI have a requirement to collect information regarding its customers' business activities?</p>	✓	
<p><b>38. L'institution financière recueille-t-elle des renseignements et évalue-t-elle ses politiques et pratiques avec ses clients relativement à la lutte contre le blanchiment d'argent?</b></p> <p>38- Does the FI assess its FI customers' AML policies or practices?</p>	✓	
<p><b>39. L'institution financière a-t-elle des processus pour réviser et, le cas échéant, mettre à jour les renseignements relatifs aux clients à risque élevé?</b></p> <p>39- Does the FI have a process to review and, where appropriate, update customer information relating to high risk client information?</p>	✓	
<p><b>40. L'institution financière a-t-elle des procédures pour créer un dossier pour chaque nouveau client, qui contient les documents d'identification respectifs et les renseignements de Connaître votre clientèle?</b></p> <p>40- Does the FI have procedures to establish a record for each new customer noting their respective identification documents and 'Know Your Customer' information?</p>	✓	
<p><b>41. L'institution financière fait-elle une évaluation en fonction du risque pour comprendre les opérations normales et prévisibles de ses clients?</b></p> <p>41- Does the FI complete a risk-based assessment to understand the normal and expected transactions of its customers?</p>	✓	



**V. Opérations à signaler, prévention et détection des opérations comportant des fonds obtenus illégalement**  
Reportable Transactions and Prevention and Detection of Transactions with Illegally Obtained Funds

	Oui/ Yes	Non/ No
<p><b>42. L'institution financière a-t-elle des politiques ou des pratiques pour la détection et la déclaration des opérations qui doivent être signalées aux autorités?</b></p> <p>42- Does the FI have policies or practices for the identification and reporting of transactions that are required to be reported to the authorities?</p>	✓	
<p><b>43. Pour les cas d'opérations au comptant dont la déclaration est obligatoire, l'institution financière a-t-elle des procédures pour détecter les opérations structurées de façon à éviter la déclaration obligatoire?</b></p> <p>43- Where cash transaction reporting is mandatory, does the FI have procedures to identify transactions structured to avoid such obligations?</p>	✓	
<p><b>44. L'institution financière filtre-t-elle les clients et les opérations en fonction des listes de personnes, d'entités ou de pays émises par les autorités gouvernementales ou d'autres autorités compétentes?</b></p> <p>44- Does the FI screen customers and transactions against lists of persons, entities or countries issued by government/competent authorities?</p>	✓	
<p><b>45. L'institution financière a-t-elle des politiques en place pour s'assurer raisonnablement qu'elle traite seulement avec des correspondants bancaires qui possèdent des permis bancaires dans leur pays d'origine?</b></p> <p>45- Does the FI have policies to reasonably ensure that it only operates with correspondent banks that possess licenses to operate in their countries of origin?</p>	✓	



**VI. Surveillance des transactions**  
Transaction Monitoring

	Oui/ Yes	Non/ No
<p><b>46. L'institution financière a-t-elle un programme de surveillance pour les activités inhabituelles ou potentiellement douteuses qui couvrent les virements de fonds et les instruments monétaires comme les chèques de voyage, les mandats bancaires, etc.)?</b></p> <p>46- Does the FI have a monitoring program for unusual and potentially suspicious activity that covers funds transfers and monetary instruments such as travelers checks, money orders, etc.?</p>	✓	
<p><b>47. Concernant les transferts et les rapatriements de fonds, l'institution financière exige-t-elle que lui soient communiqués le nom du donneur d'ordre initial ?</b></p> <p>47- Concerning outgoing and incoming the funds transfers, does the FI require the name of the originator?</p>	✓	
<p><b>48. L'adresse du donneur d'ordre initial ?</b></p> <p>48- The address of the originator?</p>	✓	
<p><b>49. Le numéro de compte du donneur d'ordre initial ?</b></p> <p>49- The account number of the originator?</p>	✓	
<p><b>50. Le nom du bénéficiaire final ?</b></p> <p>50- Final beneficiary's name?</p>	✓	
<p><b>51. Le numéro de compte du bénéficiaire final ?</b></p> <p>51- Final beneficiary's account number?</p>	✓	
<p><b>52. La justification économique?</b></p> <p>52- The economic justification?</p>	✓	
<p><b>53. Si oui à cette dernière question, la justification économique communiquée fait-elle l'objet d'un contrôle par vos services ?</b></p> <p>53- If yes to this last question, is the declared economic justification verified by your staff?</p>	✓	



**VII. Formation sur la lutte contre le blanchiment d'argent**  
AML Training

	Oui/ Yes	Non/ No
<p><b>54. L'institution financière donne-t-elle aux employés concernés une formation sur le blanchiment d'argent qui comprend, notamment :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les moyens de détecter et de déclarer les opérations devant être signalées aux autorités gouvernementales;</li> <li>• Des exemples de différentes formes de blanchiment d'argent pour lesquelles les produits et services de l'institution financière sont en jeu;</li> <li>• Les politiques internes pour prévenir le blanchiment d'argent?</li> </ul> <p>54- Does the FI provide AML training to relevant employees that includes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities.</li> <li>• Examples of different forms of money laundering involving the FI's products and services.</li> <li>• Internal policies to prevent money laundering.</li> </ul>	✓	
<p><b>55. L'institution financière conserve-t-elle les dossiers relatifs aux séances de formation, notamment le registre des présences à ces séances et les documents de formation pertinents utilisés?</b></p> <p>55- Does the FI retain records of its training sessions including attendance records and relevant training materials used?</p>	✓	
<p><b>56. L'institution financière communique-t-elle aux employés concernés les nouvelles lois ou les changements apportés aux politiques ou aux pratiques en place ayant trait à la lutte contre le blanchiment d'argent?</b></p> <p>56- Does the FI communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees?</p>	✓	





	Oui/ Yes	Non/ No
<p><b>57. L'institution financière emploie-t-elle des tiers pour effectuer certaines de ses fonctions?</b></p> <p>57- Does the FI employ third parties to carry out some of the functions of the FI?</p>		✓
<p><b>58. Si la réponse à la question 57 est Oui, l'institution financière donne-t-elle aux tiers concernés la formation sur la lutte contre le blanchiment d'argent qui comprend, notamment :</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Les moyens de détecter et de déclarer les opérations devant être signalées aux autorités gouvernementales;</li><li>• Des exemples de différentes formes de blanchiment d'argent pour lesquelles les produits et services de l'institution financière sont en jeu;</li><li>• Les politiques internes pour prévenir le blanchiment d'argent?</li></ul> <p>58- If the answer to question 57 is 'Yes', does the FI provide AML training to relevant third parties that includes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities.</li><li>• Examples of different forms of money laundering involving the FI's products and services.</li><li>• Internal policies to prevent money laundering.</li></ul>		

Nom de l'Institution Financière : **BANQUE NATIONALE D'ALGERIE**

Adresse : **08, BD ERNESTO CHE-GUEVARA, Alger, Algérie**

Nom : **Monsieur RACHID SERIRET**

Titre : **DIRECTEUR**

Signature :

Date : **08 Janvier 2012**