

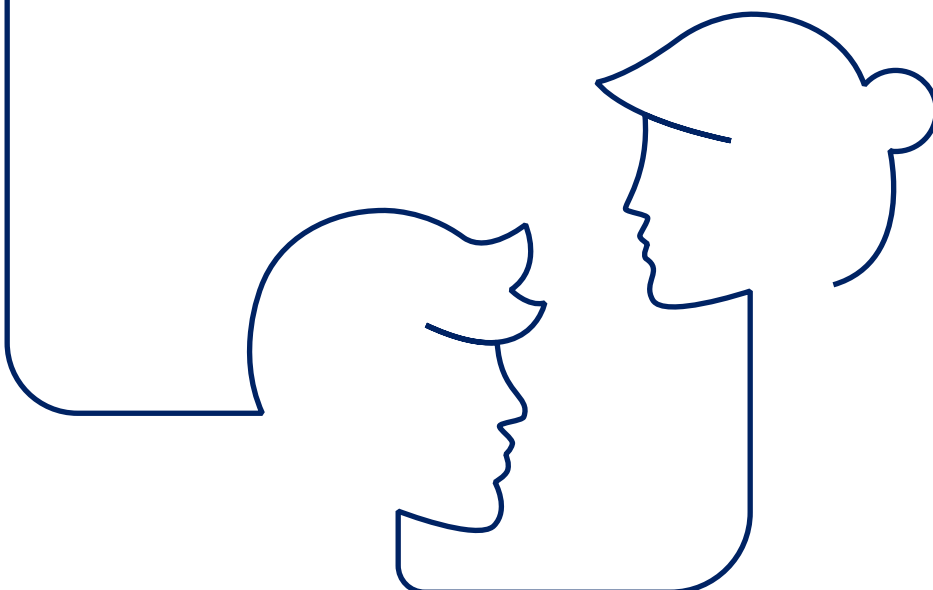
Assurons
un monde
plus ouvert



CNP Assurances

Synthèse politique de sanctions financières du groupe CNP Assurances

22 janvier 2025



Version 1

La Politique de Sanctions financières du groupe CNP Assurances vise à préciser de quelles manières sont appliquées les mesures nationales et internationales de Sanctions économiques et financières, y compris le gel des avoirs au sein du Groupe. Elle s'applique à toutes les entités du Groupe, qu'elles soient en France ou à l'étranger, et est mise à jour régulièrement pour rester conforme aux exigences réglementaires.

Rôles et Responsabilités

Les rôles et responsabilités sont répartis entre la Direction Générale, le Conseil d'Administration, la Direction de la Conformité Groupe (DCG), et le Pôle Sécurité financière mais chaque collaborateur est concerné : il doit être acteur et s'engager au quotidien dans le respect de ces mesures. Chaque entité du Groupe désigne un responsable de la Sécurité financière pour garantir la mise en œuvre effective des dispositifs. La Direction Générale est impliquée dans l'efficacité du dispositif global et doit évaluer et contrôler périodiquement ces dispositifs.

Dispositif en Matière de Sanctions Financières

Chaque entité doit se doter d'un dispositif de Sanctions financières comprenant un corpus procédural, une cartographie des risques, un dispositif de contrôle interne, un dispositif de formation des collaborateurs et doit établir des reportings. Des outils techniques de référence, comme par exemple, un outil de criblage des clients et un référentiel « pays sensibles », sont utilisés pour détecter les opérations à risque. Le dispositif inclut également des programmes de "due diligence" avant toute externalisation d'une activité liée aux sanctions financières.

Contrôle et Reporting

L'efficacité du dispositif repose sur le contrôle et l'évaluation du dispositif de maîtrise des risques liés aux Sanctions financières. La DCG reçoit un reporting régulier des filiales et transmet ces informations aux instances dirigeantes du groupe. Chaque entité élabore aussi une cartographie des risques de Sécurité financière incluant les sanctions financières et met en œuvre un plan de contrôle.

**Assurons
un monde
plus ouvert**

