



Anti-Money Laundering Questionnaire Fragebogen zur Geldwäschebekämpfung

**Landessparkasse zu Oldenburg
Berliner Platz 1
26123 Oldenburg**

Handelsregister
Commercial Register

HRA 3568

Amtsgericht Oldenburg
Local Court Oldenburg

I. General AML Policies, Practices and Procedures:
Allgemeine Richtlinien, Praktiken und Verfahren zur Geldwäschebekämpfung:

<p>1. Is the AML compliance program approved by the FI's board or a senior committee? Hat der Vorstand oder das Leitende Management des Finanzinstituts das Compliance-Programm zur Geldwäschebekämpfung genehmigt?</p>	Yes
<p>2. 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? Hat das Finanzinstitut ein rechtliches und regulatorisches Compliance-Programm mit einem Mitarbeiter, der für die Koordination und Überwachung des Programms verantwortlich ist?</p>	Yes
<p>3. Has the FI developed written policies documenting the processes that they have in place to prevent, detect and report suspicious transactions? Hat das Finanzinstitut schriftliche Richtlinien zur Dokumentation von Verfahren entwickelt, die zur Prävention, Erkennung und Berichterstattung verdächtiger Transaktionen eingesetzt werden?</p>	Yes
<p>4. 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? Hat der Kunde des Finanzinstituts neben Prüfungen durch Regierungsbeamte/Regulatoren eine interne Prüfstelle oder eine andere unabhängige dritte Partei, die regelmäßig Richtlinien und Praktiken zur Geldwäschebekämpfung bewertet?</p>	Yes
<p>5. 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.) Hat das Finanzinstitut eine Richtlinie, die Konten bei/Beziehungen zu Briefkastenbanken untersagt? (Eine Briefkastenbank ist eine Bank, die in einer Gerichtsbarkeit gegründet wurde, dort jedoch physisch nicht präsent ist, und die auch nicht mit einer regulierten Finanzgruppe verbunden ist.)</p>	Yes
<p>6. 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? Hat das Finanzinstitut Richtlinien, um zu gewährleisten, dass keine Transaktionen mit oder im Namen von Briefkastenbanken durch eines seiner Konten oder Produkte durchgeführt werden?</p>	Yes
<p>7. Does the FI have policies covering relationships with Politically Exposed Persons (PEP's), their family and closed associates? Hat das Finanzinstitut Richtlinien, die die Beziehung mit politisch exponierten Personen, ihren Familien und Partnern abdecken?</p>	Yes

8. Does the FI have record retention procedures that comply with applicable law? Hat das Finanzinstitut Aufbewahrungsverfahren, die geltende Gesetze erfüllen?	Yes
9. 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? Werden die Richtlinien und Praktiken des Finanzinstituts zur Geldwäschebekämpfung auf alle Niederlassungen und Filialen des Finanzinstituts im Heimatland wie auch an Standorten außerhalb dieser Gerichtsbarkeit angewendet?	Yes

II. Risk Assessment: Risikobewertung:

10. Does the FI have a risk-based assessment of its customer base and their transactions? Führt das Finanzinstitut eine Risikobewertung seines Kundenstamms und deren Transaktionen durch?	Yes
11. 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? Führt das Finanzinstitut die entsprechende erweiterte Sorgfaltsprüfung für die Kategorien von Kunden und Transaktionen durch, die nach Meinung des Finanzinstituts ein erhöhtes Risiko für rechtswidrige Aktivitäten im oder durch das Finanzinstitut darstellen?	Yes

III. Know Your Customer, Due Diligence and Enhanced Due Diligence "Know Your Customer", Sorgfaltsprüfung und Erweiterte Sorgfaltsprüfung

12. Has the FI implemented processes for the identification of those customers on whose behalf it maintains or operates accounts or conducts transactions? Hat das Finanzinstitut Verfahren zur Identifikation von Kunden implementiert, in dessen Namen Konten geführt oder Transaktionen ausgeführt werden?	Yes
13. Does the FI have a requirement to collect information regarding its customers' business activities? Ist das Finanzinstitut verpflichtet, Informationen hinsichtlich der Geschäftsaktivitäten seiner Kunden zu erfassen?	Yes
14. Does the FI assess its FI customers' AML policies or practices? Bewertet das Finanzinstitut die Richtlinien und Praktiken zur Geldwäschebekämpfung seiner Kunden?	Yes
15. Does the FI have a process to review and, where appropriate, update customer information relating to high risk client information? Hat das Finanzinstitut ein Verfahren zur Prüfung und, wo angemessen, Aktualisierung von Informationen über High-Risk-Kunden?	Yes
16. Does the FI have procedures to establish a record for each new customer noting their respective identification documents and 'Know Your Customer' information? Hat das Finanzinstitut eine Datenbank mit Einträgen für jeden neuen Kunden, in denen die entsprechenden Dokumente zur Identifizierung sowie die 'Know Your Customer'-Informationen vermerkt werden?	Yes
17. Does the FI complete a risk-based assessment to understand the normal and expected transactions of its customers? Führt das Finanzinstitut eine vollständige Risikobewertung durch, um die üblichen und erwarteten Transaktionen seiner Kunden zu erfassen?	Yes

IV. Reportable Transactions and Prevention and Detection of Transactions with Illegally Obtained Funds

Meldepflichtige Transaktionen und Prävention und Erkennung von Transaktionen mit rechtswidrig beschafften Geldern

<p>18. Does the FI have policies and practices for the identification and reporting of transactions that are required to be reported to the authorities?</p> <p>Hat das Finanzinstitut Richtlinien oder Verfahren zur Identifizierung und Berichterstattung von Transaktionen, die an die Behörden gemeldet werden müssen?</p>	Yes
<p>19. Where cash transaction reporting is mandatory, does the FI have procedures to identify transactions structured to avoid such obligations?</p> <p>Wenn die Berichterstattung zu Bargeldtransaktionen verpflichtend ist: Hat das Finanzinstitut Verfahren zur Identifizierung von Transaktionen, deren Struktur die Umgehung solcher Verpflichtungen vorsieht?</p>	Yes
<p>20. Does the FI screen customers and transactions against lists of persons, entities or countries issued by government/competent authorities?</p> <p>Gleicht das Finanzinstitut Kunden und Transaktionen mit Listen von Personen, Organisationen oder Ländern ab, die von Regierungen/Entsprechenden Behörden erstellt wurden?</p>	Yes
<p>21. 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> <p>Hat das Finanzinstitut Richtlinien, um zu gewährleisten, dass es nur mit Banken arbeitet, die Lizenzen zum Betrieb in deren Ursprungsland haben?</p>	Yes
<p>22. Does the FI adhere to the Wolfsberg Transparency Principles and the appropriate usage of the SWIFT MT202/202COV and MT 205/205COV message formats?¹</p> <p>Beachtet das Finanzinstitut die `Wolfsberg Transparency Principles` und die sachgemäße Nutzung der SWIFT-Nachrichtentypen 202/202COV und 205/205COV?²</p>	Yes

V. Transaction Monitoring

Überwachung von Transaktionen

<p>23. 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>Hat das Finanzinstitut ein Überwachungsprogramm für ungewöhnliche und möglicherweise verdächtige Aktivitäten, die Geldüberweisungen und Zahlungsmittel wie Reiseschecks, Geldanweisungen, usw abdecken?</p>	Yes
---	-----

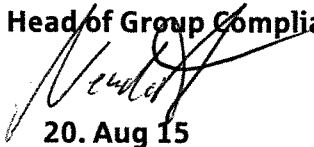
¹The four payment message standards to be observed are: i) FIs should not omit, delete, or alter information in payment messages or orders for the purpose of avoiding detection of that information by any other FI in the payment process; ii) FIs should not use any particular payment message for the purpose of avoiding detection of information by any other FI in the payment process; iii) Subject to applicable laws, FIs should cooperate as fully as practicable with other FIs in the payment process when requesting to provide information about the parties involved; and (iv) FIs should strongly encourage their correspondent banks to observe these principles.

Source: [http://www.wolfsberg-principles.com/pdf/standards/Wolfsberg_NYCH_Statement_on_Payment_Message_Standards_\(2007\).pdf](http://www.wolfsberg-principles.com/pdf/standards/Wolfsberg_NYCH_Statement_on_Payment_Message_Standards_(2007).pdf)

²Folgende vier Zahlungsverkehrsnachrichten Standards sind einzuhalten: i) Finanzinstitute sollten keine Informationen der Zahlungsverkehrsnachrichten oder Zahlungsaufträge weglassen, löschen oder ändern mit der Absicht zu verhindern, dass diese Informationen durch ein anderes Finanzinstitut innerhalb der Zahlungsabwicklung entdeckt wird; ii) Finanzinstitute sollten keine bestimmten Zahlungsverkehrsnachrichten zum Zweck der Vermeidung der Entdeckung durch ein anderes Finanzinstitut der Zahlungsabwicklung verwenden; iii) Finanzinstitute sollten auf der Grundlage des anwendbaren Rechts, soweit praktikabel, vollumfänglich mit anderen Finanzinstituten der Zahlungsabwicklung bei Anfragen zur Bereitstellung von Informationen zu den Beteiligten kooperieren; und (iv) Finanzinstitute sollten ihre Korrespondenzbanken nachhaltig ermutigen, diese Prinzipien einzuhalten. Quelle: [http://www.wolfsberg-principles.com/pdf/standards/Wolfsberg_NYCH_Statement_on_Payment_Message_Standards_\(2007\).pdf](http://www.wolfsberg-principles.com/pdf/standards/Wolfsberg_NYCH_Statement_on_Payment_Message_Standards_(2007).pdf)

VI. AML Training
Schulungen zur Geldwäsche

<p>24. Does the FI provide AML training to relevant employees that includes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities. - Examples of different forms of money laundering involving the FI's products and services. - Internal policies to prevent money laundering. <p>Bietet das Finanzinstitut Schulungen zum Thema Geldwäschebekämpfung für entsprechende Mitarbeiter die folgendes beinhalten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identifizierung und Berichterstattung von Transaktionen, die an Regierungsbehörden gemeldet werden müssen. - Beispiele verschiedener Formen von Geldwäsche unter Berücksichtigung der Produkte und Dienstleistungen des Finanzinstituts. - Interne Richtlinien zur Prävention von Geldwäsche. 	<p>Yes</p>
<p>25. Does the FI retain records of its training sessions including attendance records and relevant training materials used?</p> <p>Bewahrt das Finanzinstitut Berichte über seine Schulungen auf, einschließlich Teilnehmerlisten und entsprechenden Schulungsmaterialien, die verwendet wurden?</p>	<p>Yes</p>
<p>26. Does the FI communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees?</p> <p>Kommuniziert das Finanzinstitut neue Gesetze zur Geldwäschebekämpfung oder Änderungen an bestehenden Richtlinien oder Praktiken zur Geldwäschebekämpfung an die entsprechenden Mitarbeiter?</p>	<p>Yes</p>
<p>27. Does the FI employ third parties to carry out some of the functions of the FI?</p> <p>Beschäftigt das Finanzinstitut dritte Parteien mit der Ausführung einiger Funktionen des Finanzinstituts?</p>	<p>Yes</p>
<p>28. If the answer to question 27 is Yes, does the FI provide AML training to relevant third parties that includes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities. - Examples of different forms of money laundering involving the FI's products and services. - Internal policies to prevent money laundering. <p>Wenn die Antwort auf Frage 27 Ja lautet: Bietet das Finanzinstitut Schulungen zur Geldwäschebekämpfung für dritte Parteien, die Folgendes beinhalten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identifizierung und Berichterstattung von Transaktionen, die an Regierungsbehörden gemeldet werden müssen. - Beispiele verschiedener Formen von Geldwäsche unter Berücksichtigung der Produkte und Dienstleistungen des Finanzinstituts. - Interne Richtlinien zur Prävention von Geldwäsche. 	<p>Yes</p>

Name: Michael Neudert
Title: Head of Group Compliance
Signature: 
Date: 20. Aug 15

Please note that the version in English language is relevant. The German translation is not legally binding and for internal use only.

Bitte beachten Sie, dass die englische Version maßgeblich ist. Die deutsche Übersetzung ist nicht rechtsverbindlich und dient nur internen Zwecken.