

Le principe n°10 du Pacte mondial invite les entreprises à agir contre la corruption sous toutes ses formes, y compris l’extorsion de fonds et les pots de vin.

CNP Assurances a fait de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme une de ses préoccupations quotidiennes. Elle a mis en oeuvre un dispositif pour faire face à ce risque qui se veut complet. Il repose sur :

- une organisation spécifique, au travers d’une filière “anti-blanchiment » qui mobilise des représentants de toutes les directions concernées de l’entreprise ;
- des procédures pour détecter des opérations susceptibles de dissimuler une tentative de blanchiment ou de financement du terrorisme. Ces procédures, destinées aux opérationnels, leur indiquent les contrôles sur pièce à effectuer et fixent les seuils d’alerte.

Des contrôles *a posteriori* approfondis sont, en outre, effectués par le service spécialisé dans la lutte contre le blanchiment pour détecter d’éventuelles opérations anormales qui auraient échappé au contrôle de premier niveau. Ces contrôles sont opérés sur les bases de gestion à partir de critères d’alerte et donnent lieu, ensuite, à des contrôles sur pièces complétées, le cas échéant, de demandes d’investigations auprès du réseau partenaire concerné.

- l’information du personnel et la formation des collaborateurs les plus directement concernés.

Une communication étendue du dispositif au sein de l’entreprise est assurée au travers des médias disponibles. Le plan de formation a été poursuivi auprès, notamment, des opérationnels en charge de la gestion des contrats. Ces efforts de formation sont appelés par nature à se renouveler chaque année, ne serait-ce que pour prendre en charge les nouveaux collaborateurs.

- un contrôle du dispositif par un *reporting* détaillé au Directoire faisant le point sur l’ensemble des actions menées dans l’année et sur les résultats obtenus. Des audits réguliers confiés au service de l’Audit Interne complètent ce contrôle.

Les procédures et contrôles mis en place évoluent, bien sûr, au fur et à mesure des changements réglementaires, lesquels amènent à un renforcement permanent des règles internes.

Le dispositif CNP a été diffusé aux filiales étrangères du Groupe qui l’adaptent à la réglementation locale.