



CHARENTE-MARITIME  
DEUX-SÈVRES

Banque Assurances  
Immobilier



La curiosité  
n'est pas toujours  
un vilain défaut !





En tant que *vraie banque*, nous avons des obligations réglementaires. Voilà pourquoi nous pouvons parfois sembler vous ennuyer avec de nombreuses questions et des demandes de documents justificatifs.

Ces démarches auprès de vous s'appellent *la conformité*.

### — Qu'est-ce que la conformité ?

C'est le respect des lois, règlements et normes bancaires. Ces dernières évoluent et sont de plus en plus exigeantes. Elles contribuent à la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et toutes autres formes de délinquance financière.

### — Quelles obligations s'imposent aux banques ?

Une connaissance actualisée et justifiée de tous nos clients et le suivi de leurs opérations sont requis.

Certains documents que nous vous demandons sont obligatoires pour pouvoir réaliser vos opérations.

Ils nous permettent également de nous assurer de votre bonne compréhension, lors de la réalisation d'opérations d'épargne par exemple.



*Le savez-vous :*  
Nous sommes très exigeants sur l'usage, la protection et la confidentialité de vos données personnelles, nos conseillers sont formés en ce sens.



## ➤ Pourquoi autant de questions et de documents à fournir ?

**Mieux vous connaître**, c'est surtout pouvoir **mieux vous conseiller**, vous proposer les produits et les services les plus adaptés à votre situation avec un conseil toujours plus précis. En vous connaissant mieux, nous pouvons aussi **mieux vous protéger**.

## ➤ Que faites-vous de ces informations ?

Nous ne vous demandons que les informations nécessaires. Pas d'inquiétude, nous nous engageons au **strict respect du secret professionnel**, elles sont conservées à notre niveau dans un système informatique sécurisé. Nous ne vendons pas les informations recueillies.

## ➤ Je suis client depuis longtemps, vous savez déjà tout de moi !

Il est vrai que la réglementation nous conduit à actualiser les informations vous concernant lors de nouveaux projets et à être précis dans les justificatifs à avoir en notre possession. Cela nous permet d'ajuster nos propositions à vos besoins avec des **conseils sur mesure**.

## ➤ Pourquoi répondre à toutes ces questions ?

Pour vous protéger, nous interrogeons tous nos clients de la même façon. Par exemple, en cas d'opération atypique sur vos comptes, nous vous sollicitons pour nous assurer qu'il ne s'agit pas d'une anomalie ou d'une fraude dont vous seriez victime. Votre coopération dans ces situations d'exception est donc essentielle.

Tout cela est possible grâce à la  
*relation de confiance*

que nous tissons ensemble, basée sur la confidentialité  
et la loyauté ; ceci nous engage pleinement à vos côtés.

*Soyez acteur !*

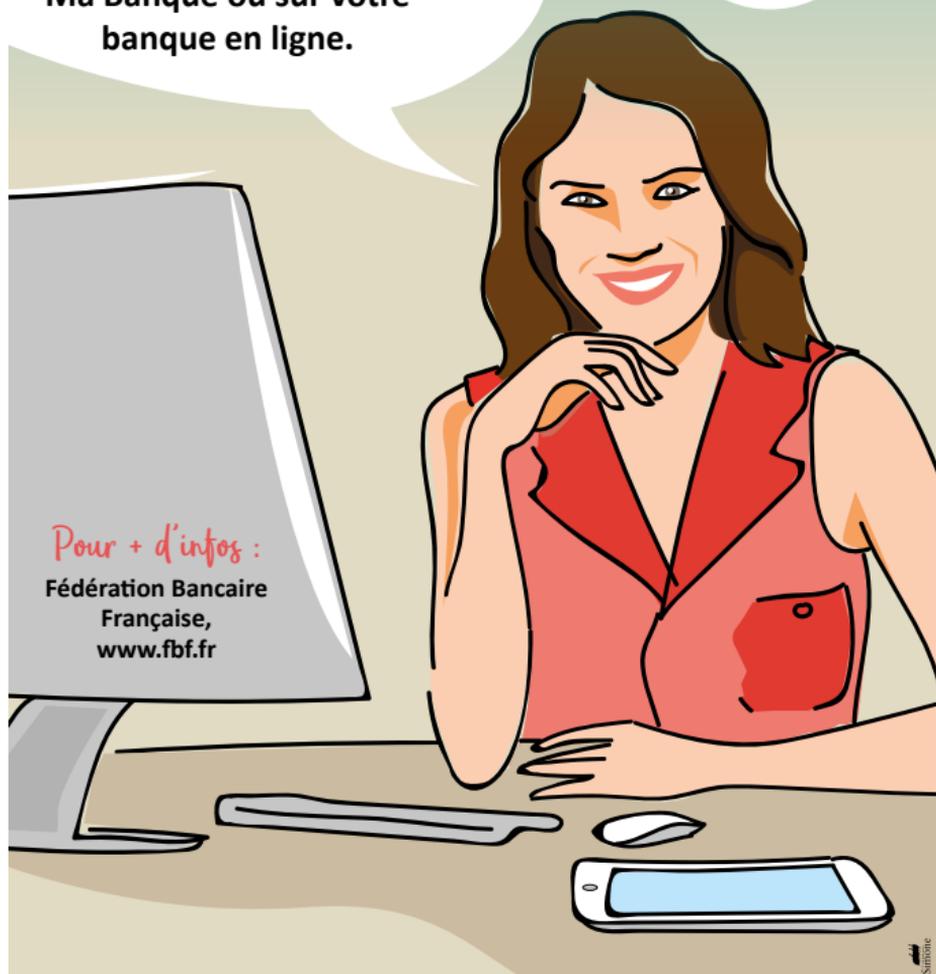
**Votre situation a évolué,  
transmettez facilement  
vos justificatifs sur l'appli  
Ma Banque ou sur votre  
banque en ligne.**



[www.ca-cmds.fr](http://www.ca-cmds.fr)



Appli  
MA BANQUE



*Pour + d'infos :*  
Fédération Bancaire  
Française,  
[www.fbf.fr](http://www.fbf.fr)



**Toute une banque  
pour vous**

CAISSE RÉGIONALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL CHARENTE-MARITIME DEUX-SÈVRES.

Société coopérative à capital variable agréée en tant qu'établissement de crédit.

Siège social : 14 rue Louis Tardy 17140 LAGORD - 399 354 810 RCS La Rochelle.

Société de courtage d'assurance immatriculée au Registre des Intermédiaires en Assurance  
sous le numéro : 07 023 464.