

# Identification des UBO

## Pourquoi avons-nous besoin d'un UBO ?

Ce document informe qui contrôle la société et qui possède combien d'actions. L'objectif est de lutter contre la criminalité financière et économique. Par conséquent, nous identifierons toutes les personnes détenant 25 % ou plus des actions. Cliquez ici pour plus d'informations.

## 1. Bénéficiaire effectif

### 1.1 Qui est le bénéficiaire effectif ou l'UBO ?

#### a) UBO direct

La personne physique qui est le bénéficiaire effectif du redevable d'information ou qui a le contrôle direct. Il n'est donc pas nécessaire de passer par une ou plusieurs entités juridiques intermédiaires. Nous appelons cela l'UBO direct.

#### b) UBO indirect

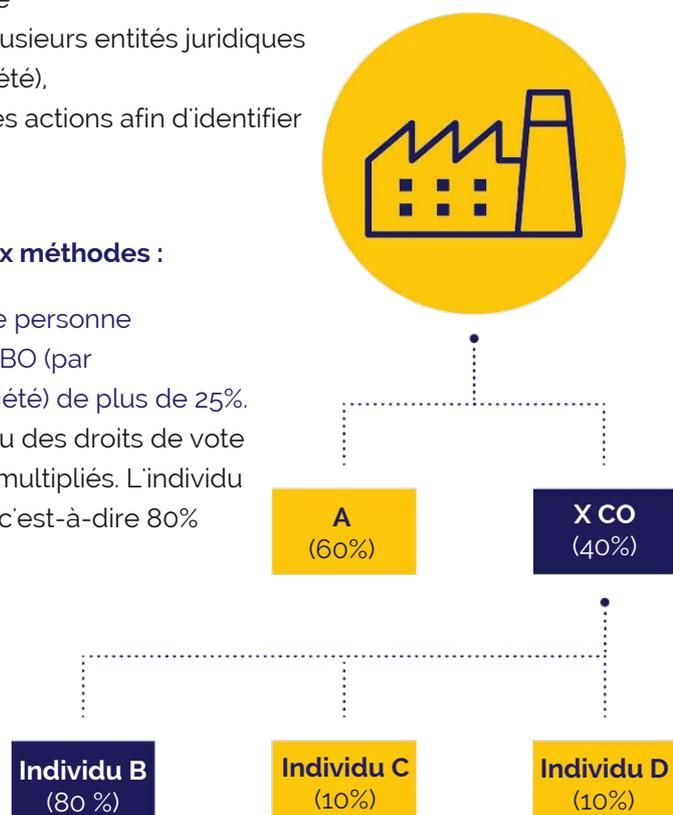
La personne physique qui possède ou contrôle le redevable d'information par le biais d'une ou plusieurs entités juridiques intermédiaires. Nous appelons cela l'UBO indirect.

## 2. Identification minutieuse de l'UBO indirect nécessaire

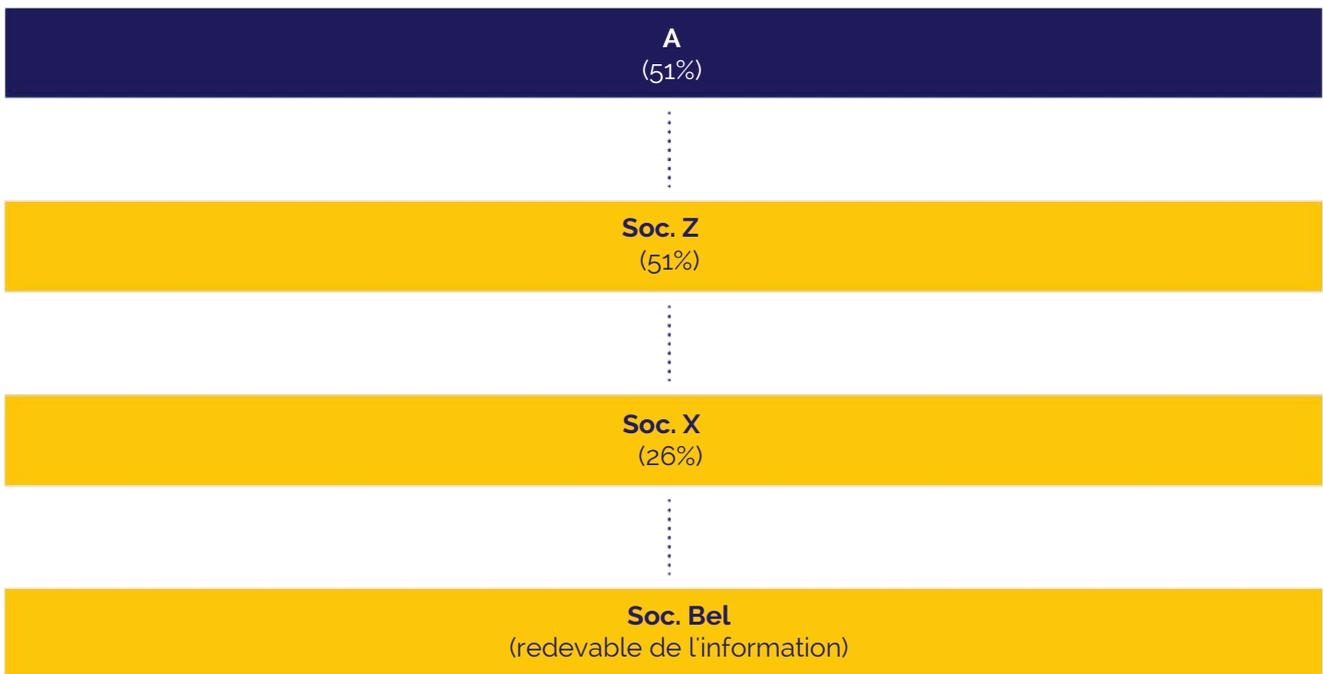
Lorsque la structure de propriété d'une entreprise est stratifiée en raison de la présence d'une ou plusieurs entités juridiques intermédiaires (c'est-à-dire une chaîne de propriété), il faut cartographier correctement la structure des actions afin d'identifier l'entité UBO ultime..

### 2.1 Le contrôle indirect peut être établi par deux méthodes :

a) Par la valeur pondérée de la participation d'une personne physique aux actions ou aux droits de vote de l'UBO (par l'intermédiaire de sociétés d'une chaîne de propriété) de plus de 25%. À cette fin, les pourcentages de la participation ou des droits de vote dans chaque société intermédiaire peuvent être multipliés. L'individu B détient indirectement (pondéré) 32% de l'UBO (c'est-à-dire  $80\% * 40\% = 32\%$ ).



b) Par la propriété ou le contrôle d'une ou plusieurs personnes physiques de plus de 50% dans une société intermédiaire qui détient une participation ou un contrôle de plus de 25% des droits de vote ou des actions de l'UBO..



### Que dois-je faire?

Ce que vous devez fournir en tant que client diffère d'une société de cartes à l'autre, les exigences varient.

#### **PayOne x EMS x Europabank x PayNovate**

Pour les sociétés de cartes concernées, une déclaration de tous les bénéficiaires finaux sur le contrat lui-même est suffisante. Aucun registre supplémentaire ne doit être fourni.

#### **Elavon**

Cette société de cartes exige une copie du registre officiel de l'UBO. Vous pouvez obtenir ce registre à partir de votre portail personnel MyMinfin. Pour la société de cartes Elavon, une déclaration sur le contrat lui-même n'est pas suffisante et vous devrez fournir un registre supplémentaire.