

Le présent document<sup>1)</sup>, entre autres, aide ING Luxembourg SA (« la Banque ») à obtenir les informations suffisantes à propos d'une entité (ci-après dénommée « le Client ») afin d'établir ou de maintenir une relation avec la Banque. L'objectif de la présente déclaration, ainsi que d'autres documents pertinents, est d'aider le Client à recevoir les services appropriés et la Banque à remplir ses obligations légales en matière de Lutte contre le blanchiment de capitaux et le Financement du terrorisme (LCB/FT) en vigueur au Luxembourg.

## **PARTIE 1 : LE CLIENT**

- 1.1 Informations générales**
- 1.2 Organisation du Client**
- 1.3 Activités du Client**

## **PARTIE 2 : IDENTIFICATION DES TRANSACTIONS**

- 1.4 Financement du Client**
- 1.5 Apports et revenus prévus**
- 1.6 Sorties prévues**
- 1.7 Transactions physiques**

## **PARTIE 3 : ORGANIGRAMME**

## **PARTIE 4 : LE BÉNÉFICIAIRE EFFECTIF**

.....

<sup>1)</sup> Le présent document est complémentaire à la « Demande d'entrée en relation » signée à la date indiquée à la fin de cette déclaration d'entretien ou proche de celle-ci. Le refus de remplir entièrement cette déclaration peut amener la Banque à décliner l'établissement de la relation bancaire demandée.

2) Le « Blanchiment de capitaux » peut être généralement défini comme le traitement de profits d'activités criminelles en vue de dissimuler leur origine illégale afin d'utiliser les fonds pour réaliser des activités légales ou illégales. Le « Financement du terrorisme » utilise des fonds à des fins illégales (par exemple, pour soutenir des activités terroristes), cependant l'argent n'est pas nécessairement dérivé de profits d'origine illicite.

## PARTIE 1 : LE CLIENT

### 1.1. Informations générales du Client

Nom du Client : \_\_\_\_\_

Le Client est une :

- Société commerciale  
 Société financière (par ex., SOPARFI, SPF)  
 Autre, veuillez spécifier : \_\_\_\_\_

Dans quel secteur le Client exerce-t-il ?

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Activités financières et d'assurance  | <input type="checkbox"/> Recherche et développement scientifiques |
| <input type="checkbox"/> Activités juridiques et comptables  | <input type="checkbox"/> Information et communication             |
| <input type="checkbox"/> Commerce de gros  | <input type="checkbox"/> Publicité et recherche de marché         |
| <input type="checkbox"/> Commerce de détail  | <input type="checkbox"/> Agriculture, sylviculture et pêche       |
| <input type="checkbox"/> Industries minières et extractives  | <input type="checkbox"/> Administration publique et défense       |
| <input type="checkbox"/> Fabrication   | <input type="checkbox"/> Éducation                                |
| <input type="checkbox"/> Bâtiment  | <input type="checkbox"/> Transport et stockage                    |
| <input type="checkbox"/> Approvisionnement en électricité, gaz, vapeur et air conditionné                                    |   |
| <input type="checkbox"/> Approvisionnement en eau; gestion des eaux usées, gestion des déchets et activités d'assainissement |   |
| <input type="checkbox"/> Activités de logement et de restauration  |   |
| <input type="checkbox"/> Réparation de véhicules à moteur et de motocycles   |   |
| <input type="checkbox"/> Autre, veuillez spécifier : _____   |   |

L'activité du Client correspond-elle au cadre RES d'ING ?

Le cadre Risque Environnemental et Social (RES) d'ING est construit en se basant sur les valeurs d'ING, sur ses Droits de l'homme sous-jacents, la Gestion environnementale et la Politique d'exclusion des RES. La Politique d'exclusion des RES restreint certaines activités dans les secteurs suivants : bien-être animalier, armes de défense/controversées, énergie, pêche, sylviculture et produits agroalimentaires, ingénierie génétique, fabrication, industrie minière et métaux, pornographie, secteurs protégés, démantèlement des navires, jeux d'argent. ING ne conclura pas d'ententes commerciales lorsqu'il n'est pas prévu que les Politiques environnementales et sociales d'ING soient respectées.

Pour plus d'informations, veuillez consulter [www.ing.com/ING-in-Society/Sustainability/Sustainable-business/Environmental-and-social-risk-policies.htm](http://www.ing.com/ING-in-Society/Sustainability/Sustainable-business/Environmental-and-social-risk-policies.htm)

- Oui  
 Non

Services bancaires requis : (plusieurs options sont possibles)

- Payer (transferts, cartes de paiement, cartes de crédit, ...)  
 Investir (compte de titres, ...)  
 Épargner (compte d'épargne, ...)  
 Emprunter (prêt d'investissement, ...)

Conc. : \_\_\_\_\_

**ING est-il le partenaire bancaire principal du Client ?**

- Oui  
 Non

**Le Groupe ING est-il la banque du Client, ou de toute autre entité de sa structure ?**

- Oui, dans quel pays : \_\_\_\_\_  
 Non

## **1.2. Organisation du Client**

Ressources techniques, logistiques et humaines déployées par le Client :

**La majorité ou au moins la moitié des membres du conseil réside-t-elle dans le pays d'établissement du Client<sup>3)</sup> ?**

- Oui  
 Non

**Au moins une assemblée générale des actionnaires par an est-elle tenue physiquement dans le pays d'établissement<sup>3)</sup> du Client ?**

- Oui  
 Non

**Les assemblées du conseil (ou de l'organe de gouvernance équivalent) sont-elles tenues dans le pays d'établissement<sup>3)</sup> du Client et documentées ?**

- Oui  
 Non

**Le siège est-il situé dans un immeuble loué ou détenu par le Client dans son pays d'établissement<sup>3)</sup> ?**

- Oui  
 Non

**Le Client a-t-il des employés faisant partie de sa masse salariale dans son pays d'établissement<sup>3)</sup> ?**

- Oui  
 Non

**La comptabilité est-elle réalisée et conservée dans le pays d'établissement<sup>3)</sup> du Client ?**

- Oui  
 Non

**La gestion/les activités quotidiennes du Client sont-elles effectuées par des responsables locaux ?**

- Oui  
 Non

**Le Client déjà constitué détient-il un compte bancaire dans son pays d'établissement<sup>3)</sup> ?**

- Oui  
 Non

**Les courriers relatifs au compte bancaire doivent-ils être envoyés à un pays différent de celui d'établissement<sup>3)</sup> du Client ?**

- Oui  
 Non

3) Le pays d'établissement est le pays où le Client a un siège social et sa résidence fiscale.

### **1.3. Activités du Client**

**Fin/but de la structure globale liée au Client :** *(plusieurs options sont possibles)*

- Activité commerciale  
 Activité de production  
 Planification successorale/patrimoniale  
 Aménagement immobilier et location  
 Gestion de plusieurs portefeuilles et d'actifs  
 Pour des raisons d'optimisation/de planification fiscale  
 Développement et gestion des droits de propriété intellectuelle (PI) (par exemple pour bénéficier du régime de taxation de la PI au Luxembourg)  
 Pour bénéficier d'un régime de l'UE : « société mère / filiale » et/ou « intérêts/redevances » et/ou une convention sur la double imposition  
 Autre, veuillez spécifier : \_\_\_\_\_

**Il y a-t-il un financement par l'emprunt entre le Client et l'une des entités de la structure ?**

- Oui / Cela est prévu  
 Non

**Le Client vend-il et/ou achète-t-il des services (ou refacture des coûts) à/de la part d'autre(s) entité(s) du même groupe ?**

- Oui / Cela est prévu  
 Non

**Le Client bénéficie-t-il d'un traitement fiscal particulier/d'un avantage fiscal (par exemple décision fiscale, régime de taxation de la PI, régime maritime, régime SPF, régime de titrisation, régime de consolidation fiscale du groupe, etc.) ?**

- Oui, veuillez spécifier : \_\_\_\_\_  
 Non

D'un point de vue LCB/FT, la Banque est obligée d'obtenir des informations à propos du statut de conformité à la loi sur la Lutte contre le blanchiment de capitaux de ses clients (éventuels). À cet égard la Banque peut, si besoin, demander au Client des documents justifiant les réponses données dans ce document.

## PARTIE 2 : IDENTIFICATION DES TRANSACTIONS

Le but des questions sous-jacentes est de comprendre la nature et l'utilisation des mouvements de fonds relatifs au Client. La première partie des questions (2.1.) est relative au financement du Client, la deuxième partie (2.2.) est relative aux apports et revenus quotidiens du Client, la troisième partie (2.3.) concerne les sorties prévues et la quatrième partie (2.4.) traite les transactions physiques.

### 2.1 Financement du Client

**Comment le Client est-il financé ?** (Plusieurs options sont possibles)

- Contribution monétaire (capital)
- Contribution non-monétaire
- Prêt portant intérêts
- Prêt sans intérêt
- Autre, veuillez spécifier : \_\_\_\_\_

**Veillez indiquer les parties fournissant le financement au Client :** (Plusieurs options sont possibles)

- Bénéficiaires effectifs
- Actionnaires directs/indirects
- Institution financière réglementée
- Entités liées au sein de la même structure
- Toute autre partie, veuillez spécifier : \_\_\_\_\_

**Comment ont été générés les fonds utilisés (à utiliser) pour financer le Client ?** (Plusieurs options sont possibles)

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Revenu professionnel                          | <input type="checkbox"/> Dividendes   |
| <input type="checkbox"/> Revenus de l'immobilier                       | <input type="checkbox"/> Revenus de titres                                    |
| <input type="checkbox"/> Gains en capital sur la cession d'actions     | <input type="checkbox"/> Gains en capital sur la cession de biens immobiliers |
| <input type="checkbox"/> Gains en capital sur la cession d'entreprises | <input type="checkbox"/> Retraite   |
| <input type="checkbox"/> Héritage                                      | <input type="checkbox"/> Assurance vie (prime)                                |
| <input type="checkbox"/> Cadeau/don (d'un tiers)                       |   |
| <input type="checkbox"/> Autre, veuillez spécifier : _____             |   |

**Veillez indiquer l'origine économique des actifs<sup>4)</sup> qui ont été/seront injectés dans la structure du Client** (par exemple une personne vend un bien dans le Pays A et le produit de la vente est comptabilisé dans un compte bancaire dans le Pays B) :

(Marquez d'un « X » la case avec les montants prévus par an dans le tableau ci-dessous.)

Pays (A)	<b>&lt; 250,000 EUR</b>	<b>250,000 EUR – 500,000 EUR</b>	<b>500,000 EUR – 1,000,000 EUR</b>	<b>1,000,000 EUR – 5,000,000 EUR</b>	<b>&gt; 5,000,000 EUR</b>

**Veillez indiquer l'origine opérationnelle des actifs<sup>4)</sup> à transférer** (par exemple une personne vend un bien dans le Pays A et le produit de la vente est comptabilisé dans un compte bancaire dans le Pays B) :

(Marquez d'un « X » la case avec les montants prévus par an dans le tableau ci-dessous.)

Pays (B)	< 250,000 EUR	250,000 EUR – 500,000 EUR	500,000 EUR – 1,000,000 EUR	1,000,000 EUR – 5,000,000 EUR	> 5,000,000 EUR

<sup>4)</sup> Les actifs sont définis comme des éléments non-monétaires (actions, titres de participation, obligations, portefeuilles divers, or, créances, etc.) et monétaires (espèces) que le Client ou les parties fournissant le financement prévoient de transférer à la Banque. Les actifs sont généralement établis dans le cadre d'une transaction indépendante/unique et n'ont pas de nature récurrente.

## 2.2 Apports et revenus prévus

**Quelle est la nature des revenus<sup>5)</sup> qui rentreront dans le(s) compte(s) bancaire(s) du Client (« Apports ») :**

- Profits des activités commerciales
- Profits des activités de production
- Commissions
- Revenus de la gestion du portefeuille détenu par le Client
- Reçu de revenus de la location d'un bien immobilier
- Gains en capital sur la cession des actifs du Client
- Revenus d'intérêts
- Redevances de la concession sous licence des droits de PI
- Revenus de dividendes
- Intérêt reporté/distribution de frais de gestion
- Autre, veuillez spécifier : \_\_\_\_\_

**Veillez indiquer l'origine économique des revenus<sup>5)</sup> du Client** (par exemple une société reçoit des dividendes dans le Pays A et les dividendes sont comptabilisés dans un compte bancaire dans le Pays B) :

(Marquez d'un « X » la case avec les montants prévus par an dans le tableau ci-dessous.)

Pays (A)	< 250,000 EUR	250,000 EUR – 500,000 EUR	500,000 EUR – 1,000,000 EUR	1,000,000 EUR – 5,000,000 EUR	> 5,000,000 EUR

**Veillez indiquer l'origine opérationnelle des revenus<sup>5)</sup> du Client :**

(Marquez d'un « X » la case avec les montants prévus par an dans le tableau ci-dessous.)

Pays (B)	< 250,000 EUR	250,000 EUR – 500,000 EUR	500,000 EUR – 1,000,000 EUR	1,000,000 EUR – 5,000,000 EUR	> 5,000,000 EUR

<sup>5)</sup> Les revenus sont des éléments monétaires (espèces) que le Client prévoit de transférer à la Banque. Les éléments monétaires dans ce cas sont liés à l'activité générale quotidienne du Client (telle que la réception de dividendes, d'intérêts, de redevances, etc.) et ont généralement une nature récurrente.

### **2.3. Sorties prévues**

Quelle est la nature des paiements faits (à faire) depuis le(s) compte(s) bancaire(s) du Client (« Sorties ») ?

- Paiement de salaires
- Paiement d'impôts, de la sécurité sociale, etc.
- Dépenses quotidiennes
- Paiement de dividendes aux actionnaires
- Paiement d'intérêts sur le prêt accordé au Client
- Paiement des honoraires du mandat d'administrateur
- Paiement de redevances pour l'utilisation des droits de PI
- Paiement de commissions
- Intérêt reporté/distribution de frais de gestion
- Paiement de loyer pour l'utilisation d'un bien immobilier
- Autre, veuillez spécifier : \_\_\_\_\_

Quelle est la destination de l'opération des paiements faits depuis le compte du Client ?

(Marquez d'un « X » la case avec les montants prévus par an dans le tableau ci-dessous.)

Pays	< 250,000 EUR	250,000 EUR – 500,000 EUR	500,000 EUR – 1,000,000 EUR	1,000,000 EUR – 5,000,000 EUR	> 5,000,000 EUR

### **2.4. Transactions physiques**

Le Client prévoit-il de déposer physiquement des fonds sur le compte bancaire (en espèces et/ou en chèque et/ou certificat physique) ?

- Oui
- Non

Si la réponse à la question précédente est « Oui », veuillez indiquer ce qui suit :

- Montant : \_\_\_\_\_
- Fréquence : \_\_\_\_\_

(Veuillez fournir une indication approximative, soit : entre 10 000 EUR et 20 000 EUR par mois)

Le Client prévoit-il de retirer physiquement des fonds du compte bancaire (espèces) ?

- Oui
- Non

Si la réponse à la question précédente est « Oui », veuillez indiquer ce qui suit :

- Montant : \_\_\_\_\_
- Fréquence : \_\_\_\_\_

(Veuillez fournir une indication approximative, soit : entre 10 000 EUR et 20 000 EUR par mois)

## PARTIE 3 : ORGANIGRAMME

### Structure du groupe

Veillez fournir **un organigramme descendant complet** (avec le pourcentage de participation/d'investissement) indiquant les noms et les pays de résidence fiscale :

- du ou des bénéficiaires effectifs ;
- du Client ;
- des actifs/cibles sous-jacents ;
- des entités intermédiaires entre le Client, le bénéficiaire effectif et les actifs / cibles sous-jacents.

L'organigramme ne doit pas être fourni dans les cas où le ou les bénéficiaires effectifs finaux est/sont le ou les seuls actionnaires d'une société qu'ils possèdent directement et dont les statuts de la société soutiennent ceci, ainsi que la déclaration d'auto-certification du bénéficiaire effectif.

**Veillez confirmer si le Client relève de ce cas :**

- Oui  
 Non

**Si la réponse est « Non », veuillez répondre aux questions (a) à (d).**

**a) Comment l'organigramme est-il fourni ?**

- L'organigramme descendant complet est fourni  
 Un organigramme partiel est fourni  
 L'organigramme n'est pas fourni

**b) Existe-t-il une trust/fiducie/fondation/organisme de charité/partenariat (limité)/tout autre montage similaire parmi les couches intermédiaires entre le Client et les bénéficiaire effectifs ?**

- Oui  
 Non

**c) Combien de couches il y a-t-il dans la structure (par exemple, bénéficiaire effectif – couche 1, Client – couche 2, cibles / actifs sous-jacents – couche 3, entité intermédiaire A – couche 4, entité intermédiaire B – couche 5, entité intermédiaire C – couche 6, etc.) ?**

- 2 (bénéficiaire effectif, Client)  
 3 (bénéficiaire effectif, Client, cible)  
 4  
 5  
 plus de 5

**d) Combien de pays de résidence fiscale sont impliqués dans la structure descendante (veillez vérifier le pays de résidence fiscale du ou des bénéficiaires effectifs, Client, cibles / actifs sous-jacents, entités intermédiaires entre le Client et les bénéficiaires effectifs) ?**

- 2  
 3  
 4  
 5  
 plus de 5



**Le Client est-il supervisé par un régulateur national ?**

Le Client lui-même est supervisé par un régulateur national. Veuillez préciser le régulateur et le pays de localisation :

Le Client fait partie d'une structure supervisée par un régulateur. Veuillez préciser le régulateur et le pays de localisation :

Ni le Client ni la structure ne sont supervisés par un régulateur

## PARTIE 4 : BÉNÉFICIAIRE EFFECTIF<sup>7)</sup>

(Une déclaration par Bénéficiaire effectif)

**Nom du Bénéficiaire effectif :** \_\_\_\_\_

**Veillez obtenir les informations suivantes sur le bénéficiaire effectif :**

- Informations publiques/CV

**Le bénéficiaire effectif bénéficie-t-il d'un régime fiscal particulier dans son pays de résidence (par exemple UK non-domicilié, contribuable Suisse sur les dépenses, ...)?**

Oui. *Veillez spécifier le régime fiscal particulier et fournir les documents connexes :*

Non

**Le propriétaire de l'entité/de la structure utilise-t-il des actifs appartenant à l'entité à ses propres fins ?**

Oui. *Veillez spécifier quels types d'actifs sont utilisés et à quelle fin :*

Non

**La partie ci-dessous devrait être remplie pour toute personne physique ayant été identifiée comme Bénéficiaire effectif du Client, à l'exception des cadres supérieurs dirigeants (à faire en se basant sur les informations publiques, le CV, la discussion avec les représentants légaux du Client, etc.) :**

**Estimation de la richesse totale du Bénéficiaire effectif : (montant eu EUR)**

< 500,000

2,500,000 - 4,999,999

500,000 - 999,999

5,000,000 - 10,000,000

1,000,000 - 2,499,999

> 10,000,000

**Catégorie de revenus qui ont constitué la richesse du bénéficiaire effectif :**

Revenus professionnels

Héritage

Revenus de l'immobilier

Revenus passifs d'entreprises (dividendes, gains en capital, redevances, etc.)

Revenus de titres et de transactions avec des titres

Autre : \_\_\_\_\_

**Dans quel(s) pays la richesse du ou des Bénéficiaires effectifs a-t-elle été créée ?**

\_\_\_\_\_

<sup>7)</sup> Le Bénéficiaire effectif peut être défini comme suit :

- Toute personne physique détenant une entité juridique par détention directe ou indirecte de plus de 25 % des actions ou d'une participation de plus de 25% dans ladite entité, notamment par le biais d'actions au porteur.
- Toute personne physique contrôlant l'entité juridique par un pourcentage suffisant d'actions, de droits de vote ou d'une participation. Le contrôle par d'autres moyens inclut la notion de contrôle indirect, qui peut s'étendre au-delà de la propriété juridique ou peut prendre la forme d'une chaîne de véhicules juridiques et/ou de représentants. Ce contrôle indirect peut être identifié grâce à plusieurs moyens, notamment un pacte d'actionnaires, l'exercice d'une influence dominante ou le pouvoir de nommer la direction.

Il existe des cas dans lesquels aucune personne physique détenant ou exerçant un contrôle sur une entité juridique ne peut être identifiée. Dans ces circonstances exceptionnelles, le Client, ayant épuisé toutes les autres méthodes d'identification, et sous réserve qu'il n'existe aucune suspicion, peut considérer que le ou les Cadres supérieurs dirigeants sont les Bénéficiaires effectifs. Les Cadres supérieurs dirigeants sont toute personne physique responsable des décisions stratégiques influençant fondamentalement les pratiques commerciales ou l'orientation générale de l'entité juridique et toute personne physique exerçant le contrôle exécutif sur les activités quotidiennes et régulières de l'entité juridique par le biais d'un poste au sein de la direction, notamment Administrateur, Président-Directeur général (PDG), Directeur administrateur et financier (DAF), gérant ou dirigeant exécutif, ou président.

## Signature(s)

Le RM devrait vérifier la validité de la partie du Client et si le régulateur/le marché boursier choisi par le client aux articles 1.1., 3.1. et 3.2. (le cas échéant) est reconnu ou non par ING.

Tous les signataires de la présente déclaration déclarent et garantissent à la Banque consentir et/ou avoir obtenu le consentement préalable de chaque personne mentionnée dans la présente déclaration à ce que leurs données à caractère personnel soient traitées tel que prévu aux présentes. En outre, les données à caractère personnel fournies à la Banque seront traitées conformément aux Conditions générales en vigueur de la Banque. Les personnes ont un droit d'accès, de rectification, de verrouillage, et, le cas échéant, de suppression qui peut être utilisé tel que prévu aux présentes et à la Déclaration de confidentialité de la Banque, disponible sur son site internet.

Le Client comprend que les informations fournies dans la présente déclaration sont soumises à toutes les dispositions des Conditions générales de la Banque régissant la relation du Client avec la Banque et stipulant la façon dont la Banque peut utiliser et partager les informations communiquées.

**La présente déclaration a été remplie par :**

- Les représentants légaux : Nom \_\_\_\_\_
- L'intermédiaire (veuillez spécifier) : Nom \_\_\_\_\_
- La Relationship Manager (ING Luxembourg)

**Se basant sur :**

- Interview avec le Client datant du : \_\_\_\_\_
- Interview avec le bénéficiaire(s) effectif(s) datant du : \_\_\_\_\_
- Informations publiques à remettre à la banque et enregistrées dans ses fichiers
- Informations non publiques à remettre à la banque et enregistrées dans ses fichiers

**Date :** \_\_\_\_\_

**Nom et signature du Relationship manager :**

\_\_\_\_\_

**Nom et signature du représentant légal/de l'intermédiaire (le cas échéant) :**

\_\_\_\_\_

Conc. : \_\_\_\_\_