

AML / KYC • AMLR 2027

KYC, Beneficial Ownership & Control

▲ 8 chapters

▲ ≈ 80 min

▲ Identify, verify and document who really owns or controls

8 CHAPTERS

▲ Training programme

1 Opening and Analytical Method

- 1.1 Objectives of the training
- 1.3 Five-step analytical method
 - ▶ Map
 - ▶ Calculate
 - ▶ Control

1.2 KYC as a decision-making process

- ▶ Verify
- ▶ Document

2 AMLR KYC Architecture and Role Classification

2.1 Customer due diligence – Art. 20 AMLR

2.3 Risk-based approach

2.2 Role classification

- ▶ Legal representatives and signatories
- ▶ Directors and authorised persons
- ▶ Beneficial owners

3 Building the KYC Evidence Model

- 3.1 Hierarchy of sources
- 3.3 Consistency testing
 - ▶ Shareholder registers
 - ▶ Constitutional documents and agreements

3.2 Central beneficial ownership registers

3.4 Updates and event-driven reviews

4 Ownership Interest: Thresholds, Indirect Holdings and Aggregation

4.1 25% threshold and ownership interest

4.3 Control through ownership (50% + 1)

4.2 Indirect holdings

- ▶ Multiplication across layers
- ▶ Aggregation across parallel chains

4.4 Persons acting in concert

5 Control via Other Means

5.1 Significant influence – Art. 53 AMLR

5.3 Contractual control

5.2 Governance rights

- ▶ Appointment and removal
- ▶ Veto rights and reserved matters

5.4 Nominees and de facto control

6 Foundations, Trusts, Funds and Listed Structures

6.1 Foundations

6.3 Collective investment undertakings

6.2 Express and discretionary trusts

- ▶ Settlor, trustee, protector
- ▶ Classes of beneficiaries

6.4 Listed entities and hybrid structures

7 Verification, Discrepancies and Quality Assurance

- 7.1 Four-tier evidence hierarchy
- 7.3 Senior managing official fallback

7.2 Discrepancy management

7.4 Inability to complete CDD

8 Case Studies and AMLR Readiness

8.1 Six case studies

- ▶ Listed parent company
- ▶ Equal shareholdings
- ▶ Parallel indirect chains

8.2 Decision tree and conclusion memo

- ▶ Foundation
- ▶ Discretionary trust
- ▶ Closed-ended investment fund

8.3 Roadmap to 10 July 2027

REFERENCE FRAMEWORK

Person, interest, power, proof.

AML / KYC · AMLR 2027

KYC, Bénéficiaires effectifs & Contrôle

▲ 8 chapitres

▲ ≈ 80 min

▲ Identifier, vérifier et documenter qui détient ou contrôle réellement

8 CHAPITRES

▲ Programme de formation

1 Ouverture et méthode d'analyse

1.1 Objectifs de la formation

1.3 Méthode d'analyse en cinq étapes

- ▶ Cartographier
- ▶ Calculer
- ▶ Contrôler

1.2 Le KYC comme processus de décision

- ▶ Vérifier
- ▶ Documenter

2 Architecture KYC de l'AMLR et classification des rôles

2.1 Vigilance à l'égard de la clientèle – art. 20 AMLR

2.3 Approche fondée sur les risques

2.2 Classification des rôles

- ▶ Représentants légaux et signataires
- ▶ Administrateurs et personnes autorisées
- ▶ Bénéficiaires effectifs

3 Construire le modèle de preuve KYC

3.1 Hiérarchie des sources

3.3 Tests de cohérence

- ▶ Registres d'actionnaires
- ▶ Documents constitutifs et pactes

3.2 Registres centraux des bénéficiaires effectifs

3.4 Mises à jour et revues événementielles

4 Intérêt de propriété : seuils, détentions indirectes et agrégation

4.1 Seuil de 25 % et intérêt de propriété

4.3 Contrôle par la propriété (50 % + 1)

4.2 Détentions indirectes

- ▶ Multiplication entre niveaux
- ▶ Agrégation entre chaînes parallèles

4.4 Personnes agissant de concert

5 Contrôle par d'autres moyens

5.1 Influence significative – art. 53 AMLR

5.3 Contrôle contractuel

5.2 Droits de gouvernance

- ▶ Nomination et révocation
- ▶ Droits de veto et matières réservées

5.4 Prête-noms et contrôle de fait

6 Fondations, trusts, fonds et structures cotées

6.1 Fondations

6.3 Organismes de placement collectif

6.2 Trusts exprès et discrétionnaires

- ▶ Constituant, trustee, protector
- ▶ Catégories de bénéficiaires

6.4 Entités cotées et structures mixtes

7 Vérification, divergences et assurance qualité

7.1 Hiérarchie des preuves à quatre niveaux

7.3 Repli vers le dirigeant principal

7.2 Gestion des divergences

7.4 Impossibilité d'achever les mesures CDD

8 Cas pratiques et préparation à l'AMLR

8.1 Six cas pratiques

- ▶ Société mère cotée
- ▶ Participations égales
- ▶ Chaînes indirectes parallèles

8.2 Arbre de décision et note de conclusion

- ▶ Fondation
- ▶ Trust discrétionnaire
- ▶ Fonds d'investissement fermé

8.3 Feuille de route au 10 juillet 2027

CADRE DE RÉFÉRENCE

Personne, intérêt, pouvoir, preuve.