



Mickaël LOC

ANSÄSSIGER GESCHÄFTSFÜHRER · M&A · STRUKTURIERUNG · VERMÖGENS-GOVERNANCE · LUXEMBURG

LinkedIn financialservices.lu bookkeeper.lu

ANSÄSSIGER GESCHÄFTSFÜHRER, SUBSTANZ UND PRÄSENZ

Luxemburg · Zugelassener Buchhalter · Niederlassungsgenehmigung 10077275 · Gründer von Financial Services Luxembourg

Ansässiger Geschäftsführer, Substanz, Präsenz und Nachfolge.

Ich übernehme Geschäftsführer- und Verwaltungsratsmandate in eigenem Namen, mit tatsächlicher Präsenz und Substanz in Luxemburg, unter der persönlichen Niederlassungsgenehmigung Nr. 10077275 (neun Tätigkeiten, auf Guichet.lu überprüfbar). Ich bereite **Unternehmensverkäufe und Nachfolgen** vor, strukturiere Holdings, SPF und SOPARFI und organisiere die **Governance der generationenübergreifenden Vermögensnachfolge**. Ich stütze mich auf Konsolidierungs- und Buchhaltungspraxis seit 2010: eine Industriegruppe mit rund 150 Einheiten, eine 2017 gegründete zugelassene Treuhandkanzlei und die Finanz- und Buchhaltungswerkzeuge, die ich mit KI baue. Eine Regel: Jeder Schritt ist der Genehmigung zugeordnet, die ihn abdeckt, der Rest geht an Anwalt, Notar, Gutachter oder Steuerberater.

Ansässiger Geschäftsführer und Verwaltungsrat

Unternehmensverkauf und Nachfolge

Holdings, SOPARFI, SPF

Vermögens-Governance

Immobilien

Buchhaltung und Steuer-Compliance

Konzernkonsolidierung

KI in Finanzen und Buchhaltung

Digitale Geschäftsentwicklung

ECKDATEN

150

Einheiten im Konsolidierungskreis, 12 Länder

9

Tätigkeiten, die von der Niederlassungsgenehmigung 10077275 abgedeckt sind

2017

Gründung von Financial Services Luxembourg

3

Sprachen: Französisch, Englisch, Deutsch

WAS ICH TUE

Jeder Auftrag ist der Genehmigung zugeordnet, die ihn abdeckt. Deckt keine Genehmigung einen Schritt ausdrücklich ab, begrenzt das Mandatsschreiben den Auftrag, und der Schritt bleibt beim jeweiligen reglementierten Beruf.

LEITUNG

Ansässiger Geschäftsführer, Substanz und Präsenz

Mandate in eigenem Namen, mit echter Entscheidungsbefugnis und schriftlichem Ausstieg.

- Geschäftsführer der Tochtergesellschaft einer ausländischen Gruppe, Übergangsgeschäftsführer nach einer Übernahme
- Prüfung von Interessenkonflikten, KYC des wirtschaftlich Berechtigten, Mandatsschreiben
- Festes Honorar, kein Erfolgshonorar auf einem Organmandat

VERKAUF

Vorbereiten, präsentieren, abschließen

Anteils- oder Vermögensverkauf, vorbereitet wie eine Erwerbsakte.

- Diagnose der Verkaufsreife: Zahlen, Satzung, Verträge, Genehmigungen, Abhängigkeit vom Inhaber
- Aufbereitung der Zahlen, Register, Beschlüsse, RBE und RCS
- Vertrauliche Einführung unter NDA, Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten
- Closing-Koordination mit Anwalt und Notar

NACHFOLGE

Einen Nachfolger finden

Das Unternehmen übertragbar machen, bevor man einen Käufer sucht.

- Vier Kreise: interner Nachfolger, Wettbewerber, Investor, einzelner Unternehmer
- Anonymisiertes Kurzprofil, Unterlagen in Stufen
- Übergabeplan und Schulung des übernehmenden Teams

STRUKTURIERUNG

Holdings, SOPARFI, SPF

Ein Vehikel, gewählt für eine Funktion, nicht für einen steuerlichen Ruf.

- Voraussetzungen des Artikels 166 L.I.R. vor der Einrichtung geprüft
- SPF: Rahmen und Verbote laufend überwacht
- Trennung von Immobilie und Betrieb vor einem Verkauf

VERMÖGEN

Governance der Familiennachfolge

Eine Organisation übertragen, nicht nur Vermögenswerte.

- Bestandsaufnahme, Rollen und Befugnisse, Entscheidungs- und Informationsregeln
- Unabhängiger Geschäftsführer der Familienholding oder SPF
- Keine Anlageberatung, keine Portfolioverwaltung

UMFANG

Was die Genehmigungen abdecken

Niederlassungsgenehmigung 10077275, ausgestellt vom Wirtschaftsministerium.

- Abgedeckt: Buchhalter, gewerbliche Hilfstätigkeiten, Immobilienmakler, Vermittler von Immobiliengeschäften, Immobilienverwalter, Bauträger, gemeinsam genutzte Arbeitsplätze, berufliche Weiterbildung, nationaler Güterverkehr unter 3,5 t
- Außerhalb: Rechtsberatung, notarielle Urkunde, Bewertungsgutachten, Prüfung, Titel Expert-comptable, Tätigkeiten des Finanzsektors

KONZERNERFAHRUNG

Konsolidierungskreis-Transaktionen

IFRS- und Lux-GAAP-Konsolidierung seit 2010.

- Konsolidierungskreisänderungen, konzerninterne Eliminierungen, latente Steuern, Werthaltigkeitstests
- Konsolidierte Anhänge von vier konzerninternen Umstrukturierungen
- IAS-12-Position latenter Steuern auf einen Verlustvortrag von 29 Mio. EUR in einer Organschaft

GOVERNANCE, HOLDINGS UND GESELLSCHAFTSMANDATE

Leitungsmandate im eigenen Namen unter der persönlichen Niederlassungsgenehmigung Nr. 10077275, die von der Genehmigung der Kanzlei getrennt ist. Jede Mandatsannahme durchläuft eine Interessenkonfliktprüfung, eine vollständige KYC des wirtschaftlichen Eigentümers und eine schriftliche Mandatsvereinbarung.

LAUFENDE EXEKUTIVMANDATE

Laufende Exekutivmandate

- Financial Services Luxembourg SARL-S: Geschäftsführer, seit April 2017
- Luxemburgische Aktiengesellschaft mit Beteiligungen: Verwaltungsrat, seit 2021
- Zwei IT- und Cybersicherheitsunternehmen: Geschäftsführer, seit März 2026
- Unternehmen für technische Industriedienstleistungen: Geschäftsführer, seit September 2026
- Mandantenstrukturen werden aufgrund des Berufsgeheimnisses anonymisiert dargestellt; namentlich genannt wird nur die eigene Gesellschaft.
- Nicht geschäftsführende Mandate: Nicht geschäftsführender Verwaltungsrat und Geschäftsführer luxemburgischer Holding- und Vermögensverwaltungsstrukturen. Das Portfolio wird anonymisiert dargestellt: Branche, Rechtsform und Größenordnung, ohne identifizierende Angaben zu Mandanten.

HOLDINGS

SOPARFI und Beteiligungsstrukturen

Governance und finanzielle Überwachung gewöhnlicher Beteiligungsgesellschaften: Das Schachtelprivileg des Artikels 166 L.I.R. setzt eine Beteiligung von mindestens 10 Prozent oder einen Anschaffungspreis von mindestens 1,2 Millionen Euro voraus, zwölf Monate gehalten, an einer begünstigten Tochtergesellschaft.

- Sitzungen, schriftliche Beschlüsse, Interessenkonfliktregister und Überwachung von Geschäften mit nahestehenden Personen
- Substanz und Ort der tatsächlichen Geschäftsleitung: Sitzungen in Luxemburg, dokumentierte Entscheidungen, begrenzte Delegationen
- Ausschüttungen, Quellensteuer und Befreiung nach Artikel 147 L.I.R. für begünstigte Muttergesellschaften
- Konzerninterne Finanzierung und Verrechnungspreise, Covenant-Überwachung, Abwägung zwischen Eigen- und Fremdkapital

PRIVATVERMÖGEN

SPF, geändertes Gesetz vom 11. Mai 2007

Die Familienvermögensverwaltungsgesellschaft ist natürlichen Personen vorbehalten, die ihr Privatvermögen verwalten. Ihr zulässiger Tätigkeitsbereich ist eng begrenzt, und der Verlust des Status ist ein Governance-Risiko, nicht nur ein steuerliches.

- Laufend zu überwachende Verbote: keine kommerzielle Tätigkeit, kein direkter Erwerb von Immobilien, kein verzinsliches Darlehen auch nicht an eine Beteiligung, keine Einmischung in die Geschäftsführung gehaltener Gesellschaften
- Immobilien dürfen nur über Kapitalgesellschaften gehalten werden
- Zeichnungssteuer von 0,25 Prozent, jährliche Untergrenze von 1.000 Euro und Obergrenze von 125.000 Euro, vierteljährliche Erklärung und Zahlung an die AED
- Ausschüttungen ohne Quellensteuer für gebietsansässige Empfänger, die 50-Prozent-Befreiung des Artikels 115 gilt nicht, RELIBI auf Zinsen

NICHT GESCHÄFTSFÜHREND

Verwaltungsrats- und Geschäftsführermandate

Mandate nach dem geänderten Gesetz vom 10. August 1915 über Handelsgesellschaften, mit klarer Trennung zwischen dem Gesellschaftsamt und den Buchhaltungsleistungen der Kanzlei.

- Interessenkonfliktprüfung, KYC des wirtschaftlichen Eigentümers und schriftliche Mandatsvereinbarung vor jeder Annahme
- Tagesordnung, Protokolle und Beschlüsse werden selbst geführt, keine Gefälligkeitsmandate
- Organhaftung, Delegationsgrenzen, RCS-Einreichungs- und RBE-Meldepflichten
- Nach der Rücknahme der sogenannten ATAD-3-Richtlinie im Juni 2025 richtet sich die Substanz nach innerstaatlichem Recht und den Doppelbesteuerungsabkommen, was die Anforderungen an echte Governance erhöht

Quellen: geändertes Gesetz vom 11. Mai 2007 über die SPF und das SPF-Merkblatt der Administration des contributions directes; Merkblatt zur Zeichnungssteuer des Portail de la fiscalité indirecte; geändertes Gesetz vom 10. August 1915 über Handelsgesellschaften; Artikel 166 L.I.R. Stand: 13. September 2026.

WERDEGANG

Financial Services Luxembourg SARL-S

April 2017 bis heute

GESCHÄFTSFÜHRER UND GRÜNDER

Buchhaltungs- und Treuhandkanzlei, RCS B213987, Niederlassungsgenehmigung 10077274, Luxemburg-Stadt

- **Unternehmensführung:** volle Ergebnisverantwortung, strategische Ausrichtung und operative Leitung einer von Grund auf aufgebauten unabhängigen Kanzlei; Preisgestaltung, Mandantengewinnung, Ausbau des Angebots und Zwei-Marken-Strategie (financialservices.lu, bookkeeper.lu).
- **Governance, Geldwäscheprävention und Compliance:** Aufbau und Betrieb der Governance-, KYC- und Risikorahmen der Kanzlei (Aufnahme der Geschäftsbeziehung, laufende Sorgfaltspflichten, RBE-Meldungen, eCDF, Korrespondenz mit ACD und AED); Vertretung von Mandanten bei Steuerprüfungen.
- **Digitale Transformation:** Gründung von bookkeeper.lu und Aufbau des kanzleieigenen Compliance OS: automatisierte Dokumentenerstellung, KYC/eIDAS-Prüfung, Multi-Agenten-Compliance-Pipeline, Odoo-Integration mit luxemburgischer Lokalisierung und Peppol-E-Rechnung.

VALFIDUS S.A. und ValEnergies

Mai 2020 bis heute

LEITER KONZERNKONSOLIDIERUNG UND KONZERNBERICHTERSTATTUNG

Industrielle Familiengruppe, gegründet 1952 (Aluminiumsysteme und Strangpressen, erneuerbare Energien, Immobilien), rund 150 Gesellschaften im Konsolidierungskreis, 12 Länder mit Standorten, Vertriebspräsenz in 50 Ländern, 2.000 Mitarbeitende

- **Konzernkonsolidierung:** termingerechte Halbjahres- und Jahresabschlüsse nach IFRS und Lux GAAP, gesetzliche Konzernabschlüsse und Anhänge für einen Kreis von rund 150 Gesellschaften in 12 Ländern; Änderungen des Konsolidierungskreises, Zwischenergebniseliminierung, latente Steuern, Wertminderungstests.
- **Treasury:** Leitung der konzernweiten Einführung des Treasury-Management-Systems **eFinance**, von der Auswahl bis zum Produktivbetrieb, mit zentraler Liquiditäts- und Rückstellungsüberwachung.
- **Systeme und KI-Transformation:** Einführung von Talentia CPM Business Organizer für 98 Nutzer (Rollenkartografie, Vorlagen, Berechtigungen); Integrationsarchitektur zwischen CPM und KI-gestützten Arbeitsabläufen (MCP) sowie Spezifikation des Finance OS.

Castel Afrique

März 2016 bis Mai 2020

SENIOR CONSOLIDATION ACCOUNTANT, FRANZÖSISCHE RECHNUNGSLEGUNG UND IFRS

Afrika-Sparte der Brauerei- und Getränkegruppe Castel, 6,3 Mrd. EUR, Luxemburg-Stadt

- **Konzernberichterstattung:** Koordination und Erstellung der Konzernabschlüsse und Anhänge einer Gruppe in mehreren Rechtsordnungen; Datenerhebung, Intercompany-Abstimmung und Kontrolle der Konsolidierungspakete in SAP FC (BFC).

Bouygues Construction Gruppe

September 2010 bis März 2016

CORPORATE CONSOLIDATION ANALYST IFRS, DANACH HAUPTBUCHHALTER UND LEITER RECHNUNGSWESEN

Tochtergesellschaft der im CAC 40 notierten Bouygues; Guyancourt, Montigny-le Bretonneux und Libreville (Gabun)

- Corporate Consolidation Analyst, Holding (Juli 2014 bis März 2016): vierteljährliche IFRS-Konzernabschlüsse über 1,8 Mrd. EUR Bilanzsumme, 62 Gesellschaften und 30 internationale Standorte; Änderungen des Konsolidierungskreises und komplexe Konsolidierungsvorgänge.

AUSGEWÄHLTE ARBEITEN

- 01 Latente Steuerposition nach IAS 12 auf einen Verlustvortrag von 29 Mio. EUR in einer steuerlichen Organschaft, mit Konzernanhang für vier gruppeninterne Umstrukturierungen.
- 02 Konzernweite Einführung eines Treasury Management Systems und von Talentia CPM für 98 Nutzer, danach Integrationsarchitektur zwischen CPM und KI-gestützten Arbeitsabläufen.
- 03 Vierteljährliche IFRS-Konsolidierung bei Bouygues Construction über 1,8 Mrd. EUR Bilanzsumme, 62 Gesellschaften und 30 Standorte; Rechnungswesen eines 120-Mio.-EUR-Straßenbauprojekts in Gabun nach OHADA.
- 04 Digitale Präsenz auf drei Domains (financialservices.lu, bookkeeper.lu, mickaelloc.com), als Entitätsgraph aufgebaut, mit CI-Prüfungen zur regulatorischen Wortwahl und einem gemessenen SEO-, AEO- und GEO-Programm.

AUSBILDUNG UND QUALIFIKATIONEN

Persönliche Niederlassungsgenehmigung Nr. 10077275

Persönliche Niederlassungsgenehmigung 10077275, Ministère de l'Économie

25. MÄRZ 2025

Formation complémentaire des candidats experts-comptables

Universität Luxemburg, Fakultät für Recht, Wirtschaft und Finanzen, universitäres Ergänzungsprogramm

2019 BIS 2020

Master Controlling, Rechnungswesen und Prüfung (CCA)

IAE Gustave Eiffel, Université Paris-Est

2010

MSTCF, Rechnungswesen und Finanzwissenschaften

IAE Gustave Eiffel, Université Paris-Est

2008

Abschluss in Betriebswirtschaft und Management

Université Paris Descartes (Paris V)

2006

Berufliche Weiterbildung

Francis Lefebvre Formation: Konsolidierung (CC1900), latente Steuern (CC3550); Zertifizierungen Talentia und VIAREPORT

2010 BIS 2024

ANDERSWO

SPRACHEN

Französisch (Muttersprache), Englisch (verhandlungssicher), Deutsch (Lesen und einfache Konversation; fachliche Gespräche werden auf Französisch oder Englisch geführt)

ENGAGEMENT

Generalsekretär der ASBL Jumping Luxembourg

PROFILE

LinkedIn · financialservices.lu · bookkeeper.lu

INTERESSEN

Halbmarathon, Tischtennis (ehemaliger Regionalwettkämpfer), Tennis, Schwimmen, Basketball



Mickaël LOC

Luxemburg

mickael.loc@financialservices.lu

www.mickaelloc.com · linkedin.com/in/locmickael