



FATCA

Préparation à la certification de l'Officier Responsable

PRESENTATION DES SERVICES

Avril 2018



GENEVA COMPLIANCE GROUP

OBJECTIFS

Certifications de l'Officier Responsable

L'Officier responsable (RO) est responsable de l'application du Compliance Program et d'effectuer les certifications requises par l'IRS, à savoir :

1. Certification ponctuelle certifiant que la banque a complété les exigences de diligence raisonnable du FATCA en ce qui a trait à ses comptes préexistants et n'avait pas en place de procédures formelles ou informelles visant à aider les Titulaires de comptes à éviter les conséquences de FATCA. Initialement prévue pour août 2016, le délai de certification a été repoussé au 1^{er} juillet 2018 [§1.1471-4(c)(7)]; et
2. Certification périodique de conformité par laquelle le RO confirme que la banque est en conformité avec le FATCA et maintient des contrôles internes efficaces. Cette certification doit être effectuée dans les six mois suivant la fin d'une période de certification, à savoir chaque troisième année civile complète. La première certification doit être effectuée d'ici le 1^{er} juillet 2018 [§1.1471-4(f)(3)].

OBJECTIFS

Préparation aux Certifications

L'Officier Responsable effectuera les certifications requises par l'IRS sur la base de l'application et de la validation des programmes de conformité suivants :



1. PLAN DE CONFORMITÉ

Certifications de l'Officier Responsable

1

But

Validation point par point des actions entreprises par la banque durant le projet FATCA

2

Format

Matrice/Check-list applicable à chaque département/fonction sur les sujets suivants:

- Enregistrement
- Revue des comptes préexistant
- Ouverture de comptes
- Reporting
- Withholding
- Échange de renseignements

3

Livrables

- Établir la matrice/check-list pour application interne, et
- Effectuer la revue interne sur la base de la matrice/check-list, ou
- Former et accompagner des équipes internes dans la validation des points de la matrice/check-list

2. PLAN DE CONTRÔLE

Certifications de l'Officier Responsable

1

But

Établir et formaliser les responsabilités de chaque département/fonction et définir les différents niveaux de contrôle

2

Format

Cahier des charges pour chaque département ou fonction::

- Direction générale
- Officier responsable
- Fichier central
- Chargés de clientèle
- Middle office
- Juridique et compliance
- Audit interne
- Autres

3

Livrables

- Rédiger un plan de contrôle répertoriant les responsabilités de chaque département ou fonction
- Former les départements et fonctions concernées au regard de leurs obligations respectives

3. PLAN DE CERTIFICATION

Certifications de l'Officier Responsable

1

But

Définir les conditions de certification par l'Officier responsable et établir un processus de sous-certifications auprès de l'Officier par les responsables des départements ou de fonctions impliquées dans le projet FATCA

2

Format

- Compliance program
- Procédure de certification (incluant sous-certification)

3

Livrables

- Rédiger une procédure de certification comprenant les termes d'un Compliance program selon le §1.1471-4(f)(2) du FATCA et les processus de sous-certification
- Accompagner les «sous-certificateurs» et l'Officier responsable lors des certifications

SERVICES COMPLEMENTAIRES

Revue de la documentation

1

But

Valider les procédures, directives, formulaires et autres documents internes

2

Format

- En fonction de la documentation existante
- Si nécessaire, adapter ou mettre à jour la documentation existante

3

Livrables

- Revoir et valider toute la documentation existante
- Rédiger de la documentation



GENEVA COMPLIANCE GROUP

SERVICES COMPLEMENTAIRES

Revue des dossiers

1

But

Valider la revue et la documentation des FATCA des comptes préexistants et nouveaux

2

Format

Attribuer une ressource pour la revue des dossiers physiques (informatiques)

3

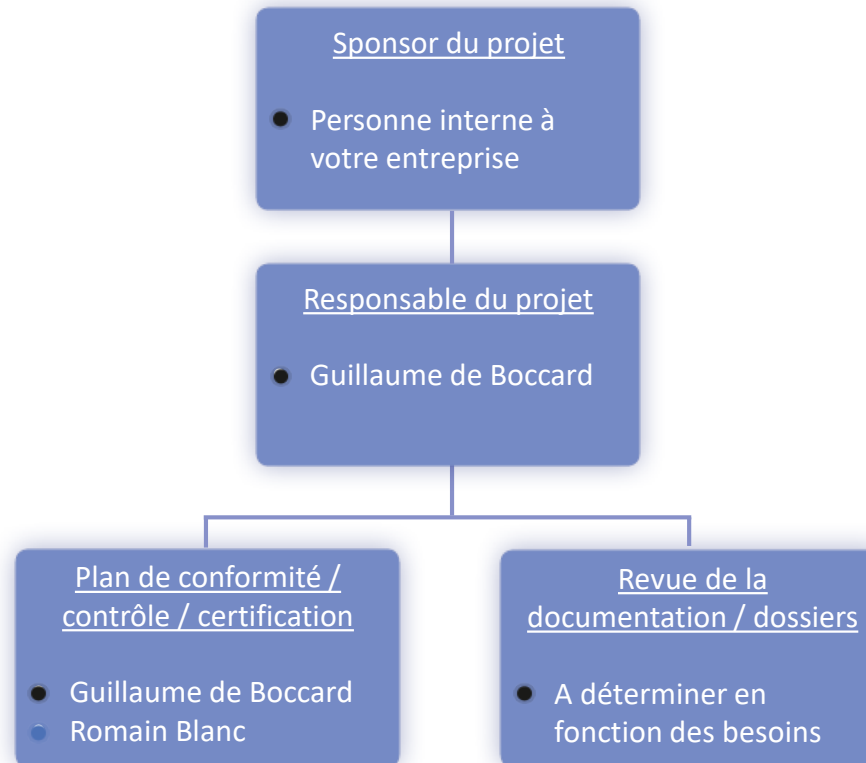
Livrables

- Revoir et valider les dossiers
- Rédiger un compte rendu de revue des dossiers

RÔLES ET RESPONSABILITÉS

Une répartition des rôles assurant la pleine couverture des besoins de votre entreprise

Afin de répondre aux mieux à vos besoins, nous proposons de mettre à votre disposition une équipe regroupant l'exhaustivité des compétences requises en matière de certification FATCA :





PROCHAINES ÉTAPES

- BUDGET & DÉLAIS -

Après validation du descriptif de la mission

GCG TEAM



**GUILLAUME
DE BOCCARD**

PARTNER

gdb@genevacompliance.com

T. 022.735.35.55

EXPÉRIENCES ET PARCOURS

- Titulaire du brevet d'avocat et détenteur d'un MBA de l'INSEAD.
- Fort d'expériences au barreau de Genève, au Credit Suisse à Zürich et auprès de l'équipe des projets juridiques chez Pictet & Cie, où il travailla notamment sur les projets Rubik, FATCA, Cross-border et CFTC.
- Guillaume de Boccard fonda la société *de* Boccard Conseil SA afin de répondre à la demande grandissante de conseil en matière réglementaire dans le secteur financier et de développer une collaboration positive, fructueuse et durable avec les intermédiaires financiers.
- Guillaume de Boccard est également associé gérant de Geneva Compliance Group SA, une société qui fournit des services de conformité et de reporting fiscal aux institutions financières, qui a depuis fusionné avec *de* Boccard Conseil SA.

GCG TEAM

**ROMAIN
BLANC****MANAGER**rb@genevacompliance.com

T. 022.735.35.55

EXPÉRIENCES ET PARCOURS

- Romain Blanc est un avocat français qui exerce aujourd'hui à Genève. Il intervient principalement dans le conseil aux clients en matière de réglementations des activités bancaires, financières et fiscales ainsi que sur les activités organisationnelles et transactionnelles et les questions de conformité et de maîtrise des risques (y compris les obligations AML / KYC).
- Romain Blanc a rejoint *de* Boccard Conseil SA afin de mettre en place, avec Guillaume de Boccard, les services relatifs à l'EAR pour les banques, les trustees et autres intermédiaires financiers.
- Depuis la fusion de *de* Boccard Conseil SA avec Geneva Compliance Group SA en janvier 2018, Romain Blanc conseille les clients de GCG en matière de FATCA et CRS et est en charge des relations avec les gérants de fortune et les trustees ainsi que des services d'externalisation des fonctions compliance et risk management.
- Romain Blanc est également chargé de projet dans le cadre des services de GCG relatifs à la protection des données personnelles / mise en place RGPD.