COMPLIANCE BANQUE - ASSURANCE

Réglementation FATCA : identifier les clients, documenter et déclarer

FATCA repose sur une chaîne fragile. Un indice d'américanité mal repéré à l'entrée en relation un formulaire d'auto-certification rempli de façon incomplète ou une modification de situation client non détectée suffisent à produire une déclaration erronée ou absente. Les équipes commerciales ne comprennent pas toujours pourquoi on leur demande ces documents et les classent sans les contrôler. Cette journée reprend le dispositif dans son enchaînement opérationnel : identification des indices collecte et validation des justificatifs traitement des cas récalcitrants et production de la déclaration. Les entités et structures interposées font l'objet d'un traitement distinct.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
1 jour — 7 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 250 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Collaborateurs de la conformité et du contrôle interne ainsi que chargés de clientèle responsables d'agence et gestionnaires de back-office en banque et en assurance.

PRÉREQUIS
Connaissance des procédures d'entrée en relation et de connaissance du client.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Identifier les indices d'américanité lors de l'entrée en relation et en cours de vie du compte
- Collecter et contrôler les auto-certifications et les formulaires justificatifs
- Classer les clients personnes physiques et entités selon les catégories applicables
- Traiter les comptes documentés de façon incomplète et les clients récalcitrants
- Organiser la revue périodique des dossiers et la détection des changements de situation
- Préparer les données déclaratives et contrôler leur cohérence avant transmission

03 Programme détaillé

M1 Champ du dispositif et clients concernés

- Savoir qui doit être identifié et pourquoi
- Logique du dispositif et rôle des accords intergouvernementaux
- Institutions financières soumises et produits dans le champ
- Notion de personne américaine appliquée aux particuliers
- Indices d'américanité à rechercher dans les données client
- Articulation avec les dispositifs d'échange automatique d'informations
- À retenir : L'identification repose sur des indices présents dans les données déjà détenues autant que sur la déclaration du client.

M2 Documentation et classification

- Faire tenir le dossier client
- Auto-certification et formulaires de justification attendus
- Contrôle de cohérence entre les déclarations et les données détenues
- Classification des entités et notion de personne détenant le contrôle
- Traitement des structures interposées et des comptes joints
- Conduite à tenir face à un client qui ne répond pas
- Cas pratique : Les participants auditent trois dossiers clients et déterminent pour chacun la documentation manquante.

M3 Déclaration contrôle et gouvernance

- Produire une déclaration fiable et traçable
- Données à déclarer et périmètre des comptes concernés
- Calendrier de production et circuit de transmission
- Contrôles de cohérence et traitement des anomalies retournées
- Revue périodique des dossiers et détection des changements de situation
- Traçabilité des diligences et préparation d'un contrôle interne ou externe
- Atelier : Chaque participant construit la liste des contrôles à passer sur un fichier déclaratif avant transmission.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 1 250 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 29/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr