

French Version (English Below)

PLAN DE FORMATION – FATCA & CRS

1 Cadre réglementaire et objectifs

1.1 Contexte international

1.1.1 Transparence fiscale et échange automatique

1.1.2 Coopération internationale et pression de conformité

1.2 FATCA et CRS

1.2.1 Objectifs et champ d'application de FATCA

1.2.2 Objectifs et champ d'application de CRS

2 Champ d'application

2.1 Institutions financières

2.1.1 Institutions financières déclarantes

2.1.2 Institutions financières non déclarantes

2.2 Titulaires de comptes

2.2.1 Personnes physiques

2.2.2 Personnes morales

3 Diligences et classification

3.1 Revue des comptes

3.1.1 Comptes préexistants

3.1.2 Nouveaux comptes

3.2 Classification des entités

3.2.1 Entités actives et passives

3.2.2 Personnes détenant le contrôle

4 Documentation et éléments probants

4.1 Auto-certification

4.1.1 Validité et cohérence

4.1.2 Changement de circonstances

4.2 Documentation justificative

4.2.1 Indices US

4.2.2 Formulaires fiscaux

5 Déclarations et échanges d'informations

5.1 Comptes déclarables

5.1.1 Déclarations FATCA

5.1.2 Déclarations CRS

5.2 Processus de déclaration

5.2.1 Données déclarées et échéances

5.2.2 Transmission aux autorités fiscales

6 Gouvernance, contrôles et risques

6.1 Dispositif de contrôle interne

6.1.1 Politiques et procédures

6.1.2 Rôles et responsabilités

6.2 Risques de non-conformité

6.2.1 Risques opérationnels et qualité des données

6.2.2 Sanctions et risque réputationnel

7 Spécificités luxembourgeoises

7.1 Mise en œuvre nationale

7.1.1 Cadre légal luxembourgeois

7.1.2 Rôle des autorités fiscales

7.2 Attentes de supervision

7.2.1 Contrôles et documentation

7.2.2 Audits et revues

8 Conclusion

Englis Version

TRAINING PLAN – FATCA & CRS

1 Regulatory Framework and Objectives

1.1 Global Context

1.1.1 Tax Transparency and Automatic Exchange

1.1.2 International Cooperation and Compliance Pressure

1.2 FATCA vs CRS

1.2.1 FATCA Objectives and Scope

1.2.2 CRS Objectives and Scope

2 Scope of Application

2.1 Financial Institutions

2.1.1 Reporting Financial Institutions

2.1.2 Non-Reporting Financial Institutions

2.2 Account Holders

2.2.1 Individuals

2.2.2 Entities

3 Due Diligence and Classification

3.1 Account Review

3.1.1 Pre-existing Accounts

3.1.2 New Accounts

3.2 Entity Classification

3.2.1 Active and Passive Entities

3.2.2 Controlling Persons

4 Documentation and Evidence

4.1 Self-Certification

4.1.1 Validity and Reasonableness

4.1.2 Change in Circumstances

4.2 Supporting Documentation

4.2.1 US Indicia

4.2.2 Tax Forms

5 Reporting and Data Exchange

5.1 Reportable Accounts

5.1.1 FATCA Reporting

5.1.2 CRS Reporting

5.2 Reporting Process

5.2.1 Data Content and Deadlines

5.2.2 Transmission to Tax Authorities

6 Governance, Controls and Risks

6.1 Internal Controls

6.1.1 Policies and Procedures

6.1.2 Roles and Responsibilities

6.2 Compliance Risks

6.2.1 Operational and Data Quality Risks

6.2.2 Sanctions and Reputational Impact

7 Luxembourg Specific Framework

7.1 National Implementation

7.1.1 Luxembourg Legal Framework

7.1.2 Role of the Tax Authorities

7.2 Supervisory Expectations

7.2.1 Controls and Documentation

7.2.2 Audits and Reviews



8 Conclusion