

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) est une réglementation américaine visant à lutter contre l'évasion fiscale des citoyens et résidents américains détenant des actifs financiers en dehors des Etats-Unis.

La BMOI est tenue d'obtenir auprès de leurs clients personnes physiques et morales présentant des indices d'américanité des documents complémentaires permettant d'infirmer ou confirmer leur américanité et de déclarer annuellement les comptes et avoirs à l'administration fiscale Américaine à l'administration fiscale américaine.

Les indices d'américanité sont des critères d'identification des personnes susceptibles d'être considérées comme des « US Person » sauf si celle-ci apporte la preuve du contraire tel qu'un certificat de citoyenneté autre que US, ou une pièce d'identité autre que US, ou un certificat de perte de nationalité US. Elles sont définies par la loi américaine de la manière suivante :

1. Pour les Personnes Physiques
 - Nationalité américaine ou Résidence américaine
 - Lieu de naissance situé aux Etats-Unis
 - Détention d'une « GREEN CARD »
 - Adresse de résidence /courrier aux Etats-Unis
 - Ligne téléphonique américaine
 - Procuration ou pouvoir de signature donnée à une personne disposant d'une adresse aux Etats-Unis
 - Instructions permanentes de virement aux Etats-Unis

2. Pour les Personnes Morales
 - La société est créée en vertu de la loi américaine ou constituée aux USA
 - La société dispose d'une adresse de résidence ou de courrier aux USA
 - L' (un) ou les actionnaires « US Person » détiennent au moins 10% du capital de la société ou si cette dernière est une filiale d'une société américaine, ou a son siège social aux Etats-Unis

En cas de changement de situation et en présence d'un indice d'américanité, le client devra transmettre une nouvelle documentation pour être en conformité à FATCA.

Il est à noter que les clients « US Persons » ne souhaitant pas communiquer leurs informations à l'administration fiscale américaine sont qualifiés de « clients récalcitrants » : ils sont considérés comme non participants au dispositif de conformité FATCA, et se voient appliquer des mesures pouvant aller jusqu'à la suspension des services en lien avec leurs comptes.

Pour plus d'informations, consultez <https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>

Documents à télécharger :

- Formulaire W9 : Attestation de statut de « US Person » pour les personnes physiques et morales
<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>
- Formulaire W8 – BEN : Attestation de statut de « Non US Person » pour les personnes physiques
<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>
- Formulaire W8 – BEN – E : Attestation de statut de « Non US Person » pour les personnes morales
<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>