

Liste de concepts

(Concepts extraits de l'accord intergouvernemental entre les EU et la Belgique)

1) FATCA

FATCA est la législation fiscale qui signifie 'Foreign Account Tax Compliance Act' et qui vise l'identification de 'US persons' qui ont un compte ou d'autres produits financiers en dehors des EU.

2) Accord intergouvernemental (ou IGA)

Un accord intergouvernemental est un accord bilatéral entre deux pays. Dans le cadre de FATCA, un accord a été conclu entre les autorités américaines et belges, obligeant la Belgique à intégrer l'application de la réglementation FATCA dans la législation belge.

Actuellement, il existe deux types d'accords intergouvernementaux, modèle 1 et modèle 2. En avril 2014, la Belgique a conclu un accord intergouvernemental avec les EU. De ce fait, les institutions financières belges rapporteront au SPF Finances qui rapportera à son tour à l'IRS. En mars 2014, le Luxembourg a également conclu un accord intergouvernemental modèle 1.

3) Internal Revenue Service (ou IRS)

L'Internal Revenue Service, en abrégé IRS, est le service des contributions américain.

4) Nouveaux clients

Un nouveau client est toute personne qui devient cliente chez ERGO Insurance sa après l'entrée en vigueur de la réglementation FATCA. La réglementation pour les nouveaux clients sera donc applicable aux personnes physiques et aux personnes morales qui deviennent clientes d'ERGO Insurance sa le 1^{er} juillet ou après le 1^{er} juillet 2014.

La même chose est valable pour les contrats de clients existants.

5) Clients existants

Les clients existants sont les personnes qui sont déjà clientes d'ERGO Insurance sa au 1^{er} juillet 2014, lorsque la législation FATCA entrera en vigueur.

6) 'US Person'

Une personne physique est une 'US person' si elle remplit une des conditions ci-dessous:

- être citoyen américain;
- être domicilié aux EU (y compris dans les territoires américains suivants: Puerto Rico, Guam et les Iles Vierges des Etats-Unis);
- être en possession d'une Green Card américaine (consultez votre conseiller fiscal pour plus d'informations ou consultez le site www.irs.gov);
- remplir les conditions du 'Substantial Test of Presence'.

En tant que personne morale, l'entreprise est considérée comme 'US Person' si elle remplit une des conditions ci-dessous:

- l'entreprise doit être établie aux EU (à l'exception des territoires américains : Puerto Rico, Guam, les Iles Samoa américaines, les Iles Mariannes du Nord et les Iles Vierges des Etats-Unis) ;
- l'entreprise doit avoir été créée en droit américain ou en droit de l'un de ses états distincts ;
- l'entreprise doit être un trust auprès duquel une ou plusieurs 'US Persons' peuvent prendre directement ou indirectement toutes les décisions importantes du trust et pour lequel un juge des EU peut être compétent pour se prononcer sur pratiquement tous les aspects de la gestion ;
- l'entreprise doit gérer la succession d'une ou plusieurs 'US Persons'.

7) Citoyen américain

On est citoyen américain lorsque l'on remplit un des critères suivants:

- être né aux EU;
- être né à Puerto Rico;
- être né à Guam;
- être né sur les Iles vierges d'Amérique;
- être né sur les Iles Mariannes du Nord ;
- être naturalisé citoyen américain ;
- avoir un des deux parents qui soit citoyen américain, mais dans ce cas, il faut remplir également des conditions supplémentaires (pour plus d'informations consulter <http://www.uscis.gov/us-citizenship/citizenship-through-parents>);
- ne pas avoir renoncé à la citoyenneté américaine.

8) 'Substantial test of presence'

On remplit les conditions de ce test de présence lorsque l'on a été présent aux EU au moins 183 jours au cours des trois dernières années. De plus, on doit y avoir été présent pendant au moins 31 jours au cours de l'année en cours. Pour le calcul, les jours suivants sont comptés:

- tous les jours aux EU pendant l'année en cours;
- 1/3 des jours aux EU l'année précédente;
- 1/6 des jours aux EU l'année précédant cette dernière.

Exemple:

	2012	2013	2014	
Nombre de jours de présence aux EU	60	66	50	
Nombre de jours à compter pour le test de présence	1/6 de tous les jours	1/3 de tous les jours	Tous les jours (avec un minimum de 31 où l'on doit être présent aux EU)	
Jours qui entrent en considération	10	22	50	
Nombre total de jours passés aux EU au cours des 3 années précédentes				83

Cela remplit-il les conditions?				NON, plus de 31 jours en 2014, mais moins de 183 au cours des 3 années précédentes
---------------------------------	--	--	--	--

9) 'US Indicia'

'US Indicia' sont des éléments qui peuvent indiquer qu'une personne est une « Specified US Person ».

Pour les personnes physiques, il s'agit des éléments suivants:

- être un citoyen américain ou un résident permanent;
- être né aux EU;
- avoir une adresse actuelle aux EU (poste, domicile, PO Box, etc.);
- la seule adresse indiquée est un « hold mail » ou une adresse « in care of »;
- avoir un numéro de téléphone américain;
- instructions permanentes de virer des fonds vers un compte aux EU;
- une procuration ou une compétence de signature a été donnée à une personne ayant une adresse américaine.

Pour les personnes morales, ces éléments peuvent se rapporter à:

- le pays de création de la société ou le lieu du siège social est aux EU;
- l'actuelle adresse postale se trouve aux EU (on doit aussi entendre dans ce cas une PO Box ou une adresse « in care of »).

Si un de ces éléments s'applique aux clients, cela ne veut pas nécessairement dire qu'il est par définition une « US Person ». Il s'agit purement d'une indication et une enquête supplémentaire sera nécessaire.

10) 'Specified US Person'

Une 'Specified US Person' est toute 'US Person', à l'exception des cas suivants:

- Une entreprise dont les actions sont négociées régulièrement sur un ou plusieurs marchés de titres pour au moins une année civile.
- Toute entreprise faisant partie du même groupe lié dont les actions sont négociées régulièrement sur un ou plusieurs marchés de titres pour au moins une année civile.
- Toute organisation exemptée d'impôts par la législation fiscale fédérale américaine ou par un plan de pension individuel.
- Les EU et toute agence ou instance en sa possession.
- Tout état américain, le District de Colombia, les territoires américains d'outre-mer, toute subdivision politique et toute agence ou toute instance des entités précitées.
- Toute banque créée aux EU et faisant des affaires selon le droit américain (y compris le droit du District de Colombia) ou le droit d'un Etat américain.
- Tout fonds de placement immobilier.
- Tout fonds d'investissement régulé ou toute entité enregistrée auprès de la « Securities Exchange Commission ».
- Tout fonds commun de placement trust.
- Un trust exonéré d'impôts ou qui a la classification de trust de bienfaisance.

- Un opérateur sur titres, un négociant en matières premières ou en produits financiers dérivés et enregistrés de cette manière selon la législation américaine.
- Un courtier.
- Tout trust exonéré d'impôts sous un « school annuity plan » ou un « government plan ».

11) 'Non-specified US Entity'

Une 'non-specified US Entity' comprend les types suivants :

- une organisation américaine cotée en bourse
- une filiale américaine d'une organisation cotée en bourse
- une organisation US s501(a)
- une autorité américaine
- un état américain
- un trust d'investissement immobilier américain
- un trust d'investissement régulé américain
- un trust ordinaire américain
- un trust américain exonéré d'impôts
- un courtier américain en titres, matières premières et produits dérivés,
- un courtier américain,
- etc.

12) 'Foreign Financial Institution' ou FFI

Une 'Foreign Financial Institution' ou FFI est une institution financière qui n'est pas établie aux Etats-Unis.

13) Non Foreign Financial Entity ou NFFE

Une NFFE est une personne morale non américaine qui n'est pas une institution financière.

NFFE active

Une NFFE est une NFFE active si celle-ci a un commerce actif ou une entreprise active où moins de 50% des revenus bruts de l'année civile précédente sont passifs.

Exemple : un boucher qui a uniquement des revenus de ses activités en tant que boucher.

NFFE passive

Une NFFE est une NFFE passive si plus de 50% de ses revenus bruts sont des revenus passifs, tels que des revenus locatifs, des dividendes, des intérêts, etc.

Exemple : un boucher a, outre son activité en tant que boucher, également un gros portefeuille d'investissement.

Il faut ici encore faire une distinction entre une NFFE passive 'US Owned' ou 'non-US Owned'. Une NFFE passive 'US owned' a un ou plusieurs propriétaire(s) 'specified US individuals' ou 'specified US entities'.

14) 'US reportable account'

Il s'agit de tout compte financier ou de tout contrat tombant sous le champ d'application de FATCA et étant la propriété d'un(e) :

- "Specified US Person";
- NFFE US-owned passive (voir point 13.2);
- tout client qui n'a pas pu être documenté.

15) Quels produits d'ERGO Insurance sa relèvent et ne relèvent pas du domaine d'application de FATCA?

PAS D'APPLICATION	D'APPLICATION
Assurances-décès pures temporaires (y compris les assurances solde restant dû) indépendamment du mode de financement et de la durée du contrat	Toutes les assurances de rente pour autant qu'elles ne relèvent pas d'une des catégories ne tombant pas sous ce domaine d'application
Assurances épargne à long terme	Assurances-décès vie entière
Assurances 1 ^e pilier	Opération de capitalisation branche 26
Assurances 2 ^e pilier, contrats individuels et collectifs, indépendamment de la forme selon laquelle ils sont versés, indépendamment du statut social	Produits flexibles sans avantage fiscal de la branche 21 et 23 et avec une prime unique ou un paiement de prime libre
Contrats de réassurance	Produits classiques sans avantage fiscal de la branche 21
Assurances épargne-pension	Toutes les autres assurances-vie qui ne sont pas mentionnées dans une des catégories ci-dessus
Contrats d'assurance des branches 1 à 18 et 22, tel que défini dans l'annexe 1 de l'AR du 22 février 1991 portant sur le contrôle des entreprises d'assurances.	

16) 'Tax Identification Number'

Le 'Tax Identification Number' est un numéro utilisé par l'IRS comme numéro d'identification pour l'administration des contributions. Ce numéro peut prendre plusieurs formes:

- pour les résidents américains et les citoyens américains, ce numéro est le « social security number »;
- les personnes physiques contribuables américaines peuvent faire la demande d'un « individual tax identification number » ou ITIN;
- pour les organisations et les employeurs, ce numéro est l' « Employer Identification Number » ou EIN.

17) Formulaire W-9

Le formulaire W-9 a pour but de demander le numéro TIN du contribuable américain. Ce formulaire doit être rempli par les « US Persons ». Il émane de l'IRS.

18) Formulaire W-8BEN

Le formulaire W-8BEN a pour but d'identifier les bénéficiaires effectifs de contrats. Ce formulaire doit uniquement être utilisé par les personnes physiques. Il émane de l'IRS.

19) Formulaire W-8BEN-E

Le formulaire W-8BEN-E a pour but d'identifier les bénéficiaires effectifs de personnes morales non américaines. Ce formulaire doit uniquement être utilisé par les personnes morales. Il émane de l'IRS.

20) Global Intermediary Identification Number ou GIIN

Le numéro GIIN est un numéro de référence mondiale du service fiscal américain. Ce numéro est attribué aux institutions financières et autres organisations à titre d'identification.