

La Loi FATCA

FATCA (« Foreign Account Tax Compliance Act ») est une loi américaine visant à lutter contre l'évasion fiscale des contribuables américains et qui tend à collecter annuellement auprès des institutions financières étrangères les informations concernant les avoirs détenus par les contribuables américains (« US person ») en dehors des États-Unis.

Pour la mise en œuvre de FATCA, le gouvernement luxembourgeois a signé le 28 mars 2014 un Accord avec le gouvernement des États-Unis (« Accord IGA »), conformément à la Convention fiscale luxembourgeoise-américaine en vue d'éviter les doubles impositions.

Aux termes de cet Accord, les institutions financières luxembourgeoises (banques, sociétés d'assurances-vie, société de gestion, conservateurs de titres) doivent remettre à l'administration fiscale luxembourgeoise et non directement à l'administration fiscale américaine (IRS), les renseignements pertinents sur les comptes détenus par des contribuables américains au Luxembourg.

L'administration fiscale luxembourgeoise communiquera par la suite ces renseignements à l'IRS conformément aux dispositions de la convention fiscale et de l'accord liant le Luxembourg et les États-Unis.

L'Accord IGA exige de tous les établissements concernés la mise en place, à compter du 1^{er} juillet 2014, des procédures nécessaires à l'identification de leurs clients qualifiés de « US person ». Cela vise aussi les personnes morales dont le capital ou les droits de vote sont détenus directement ou indirectement, à hauteur de 25% par des personnes ayant la qualité de contribuables américains.

Conformément aux dispositions de l'Accord IGA, la Banque BCP appliquera ces procédures à compter du 1^{er} juillet 2014 pour les nouveaux comptes ouverts à partir de cette date. Les déclarations de la Banque BCP à l'administration fiscale luxembourgeoise ainsi que l'échange de renseignements commenceront en 2015.

Pour en savoir plus sur ces nouvelles mesures et leurs implications, veuillez consulter :
Foreign Account Tax Compliance Act ([IRS.gov](http://www.irs.gov))*

* <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>

Formulaires FATCA :

US Persons & US Entities W-9 Form	Form	Instructions	Web page
Physical persons W-8BEN	Form	Instructions	Web page
Entities W-8BEN-E	Form	Instructions	Web page