



Januari 2015

FATCA, een nieuwe wettelijke bepaling voor de Bank en haar Klanten

Doelstelling en wettelijk kader van FATCA

De Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) is een Amerikaanse wet die voorziet in de jaarlijkse rapportering aan de Amerikaanse belastingdienst (IRS) van rekeningen gehouden door Amerikaanse belastingplichtigen buiten de Verenigde Staten.

FATCA heeft betrekking op "U.S. persons" staatsburgers of inwoners van de Verenigde Staten. Deze wet verplicht financiële instellingen elk jaar volgende gegevens betreffende deze personen over te maken aan de IRS: de identiteit van de rekeninghouder, een overzicht van de saldi en, in de toekomst, inkomsten op de rekening, en een overzicht van de opbrengst van de verkoop of van de terugbetaling van effecten. Deze rapportering omvat eveneens de rekeningen van bepaalde Amerikaanse rechtspersonen en van rechtspersonen of vermogensrechtelijke structuren waarvan Amerikaanse belastingplichtigen economisch eigenaar zijn.

De Amerikaanse fiscale wetgeving verplicht anderzijds Amerikaanse belastingplichtigen om zelf hun aangifte te doen, waar zij ook wonen. Overigens zal FATCA geen impact hebben op de modaliteiten voor toepassing van de verlaagde tarieven krachtens internationale belastingverdragen in zoverre klanten voldoen aan de overige voorwaarden om daarvan te kunnen genieten.

De toepassing van FATCA is in heel wat landen geregeld door intergouvernementele akkoorden ("Intergovernmental Agreements" – IGA's) gesloten tussen de Verenigde Staten van Amerika en elke van deze betrokken landen. Deze akkoorden moeten alle financiële instellingen van de betrokken landen het mogelijk en verplicht maken om bank- en fiscale gegevens te verzamelen en uit te wisselen met de lokale fiscale autoriteiten die op hun beurt deze gegevens zullen overmaken aan de IRS, of rechtstreeks met de IRS afhankelijk van het land. Een groot aantal landen (ongeveer 100 per juni 2014) waaronder een meerderheid van Europese landen, hebben aansluiting gezocht bij deze benadering. Bepaalde akkoorden zijn nog niet gefinaliseerd of moeten nog worden geratificeerd.

Voor die landen die geen aansluiting zoeken bij dergelijke akkoorden zal FATCA worden uitgevoerd middels een overeenkomst te sluiten tussen de IRS en de financiële instellingen. Financiële instellingen die niet aan FATCA meewerken zullen onderhevig zijn aan een boete.

Gevolgen van FATCA voor BNP Paribas Fortis

BNP Paribas is FATCA compliant in elk land waar zij aanwezig is of waar de lokale wetgeving dit toelaat.



Het geheel van betrokken entiteiten van BNP Paribas en de beleggingsfondsen beheerd door de Groep hebben zich geregistreerd bij de IRS en zijn vervolgens te beschouwen als een 'deelnemende financiële instelling' of daarmee gelijkgesteld.

Het registratienummer dat door de IRS aan BNP Paribas Fortis NV/SA werd toegekend ('Global Intermediary Identification Number' of GIIN) is 1G159I.00269.ME.056. Voor de coördinaten van de bijkantoren van BNP Paribas Fortis NV/SA mag verwezen worden naar de bijlage (publicatiedatum: juli 2014).

Gevolgen van FATCA voor Klanten

BNP Paribas Fortis zal **particuliere klanten** contacteren van zodra blijkt dat hun dossier een of meerdere elementen bevat waaruit kan afgeleid worden dat zij binnen het toepassingsgebied van de wet vallen. BNP Paribas Fortis zal eveneens **rechtspersonen** contacteren waarvan de FATCA classificatie verduidelijkt moet worden, namelijk rechtspersonen waarvan een Amerikaan als economisch eigenaar de uiteindelijke begunstigde is, Amerikaanse rechtspersonen alsook niet-Amerikaanse financiële instellingen.

Bij het aangaan van de klantenrelatie zal BNP Paribas Fortis de nodige informatie opvragen teneinde Amerikaanse inwoners en staatsburgers (waaronder de personen met een dubbele nationaliteit) te kunnen identificeren en hun fiscaal identificatienummer te verkrijgen. Vermogensrechtelijke structuren zullen hun Amerikaanse uiteindelijk begunstigde dienen te identificeren. Zodoende zal een bronheffing van 30% vermeden kunnen worden op inkomsten uit de Verenigde Staten.

De eerste rapportering voor de betrokken klanten zal gebeuren in het voorjaar van 2015 en zal betrekking hebben op het jaar 2014. Nadien zal elk jaar een rapportering gebeuren.

Onze tegenpartijen alsook **financiële instellingen** (banken, levensverzekeringsmaatschappijen, beleggingsinstellingen,...) die klant zijn hebben op hun beurt de mogelijkheid om zich als 'deelnemende financiële instelling' te melden bij de IRS (bekomen van een GIIN). Deze inschrijving biedt de mogelijkheid aan deze financiële instellingen die gevestigd zijn in landen die geen intergouvernamenteel akkoord hebben gesloten om te kunnen ontsnappen aan de forfaitaire bronheffing op de inkomsten van Amerikaanse oorsprong van financiële producten; deze inschrijving is tevens vereist krachtens de intergouvernamentele akkoorden vanuit een identificatie oogpunt (IGA landen).

Indien een financiële instelling niet deelneemt aan FATCA zal BNP Paribas Fortis verplicht zijn om een bronheffing van 30% toe te passen op bepaalde betalingen van Amerikaanse oorsprong. Tevens zal BNP Paribas aan IRS het totaal bedrag moeten melden van betalingen die tijdens het jaar gedaan werden aan niet deelnemende financiële instellingen.

BNP Paribas Fortis kan contact nemen met bepaalde tegenpartijen teneinde FATCA bepalingen op te nemen in raamakkoorden. Dit teneinde de toepassing van wettelijk voorziene boetes die niet verschuldigd zijn te voorkomen.



Bijlage - BNP Paribas Fortis NV/SA en haar bijkantoren onderhevig aan FATCA : lijst van de statuten & GIINs

LAND	GIIN
BELGIUM	1G159I.00269.ME.056
AUSTRIA	1G159I.00269.BR.040
CAYMAN ISLANDS	1G159I.00269.BR.136
CZECH REPUBLIC	1G159I.00269.BR.203
DENMARK	1G159I.00269.BR.208
FINLAND	1G159I.00269.BR.246
GERMANY	1G159I.00269.BR.276
NETHERLANDS	1G159I.00269.BR.528
NORWAY	1G159I.00269.BR.578
ROMANIA	1G159I.00269.BR.642
SPAIN	1G159I.00269.BR.724
SWEDEN	1G159I.00269.BR.752



Bijlage - BNP Paribas Fortis NV/SA en haar bijkantoren onderhevig aan FATCA : lijst van de statuten & GIINs (formaat voor export Excel)

BELGIUM;1G159I.00269.ME.056

AUSTRIA;1G159I.00269.BR.040

CAYMAN ISLANDS;1G159I.00269.BR.136

CZECH REPUBLIC;1G159I.00269.BR.203

DENMARK;1G159I.00269.BR.208

FINLAND;1G159I.00269.BR.246

GERMANY;1G159I.00269.BR.276

NETHERLANDS;1G159I.00269.BR.528

NORWAY;1G159I.00269.BR.578

ROMANIA;1G159I.00269.BR.642

SPAIN;1G159I.00269.BR.724

SWEDEN;1G159I.00269.BR.752