



# Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Un processus structuré, connecté et automatisé.

SIX Financial Information lance un nouveau service qui fournit aux établissements financiers les données qui leur sont nécessaires pour se conformer aux exigences de la FATCA. SIX a créé cette solution (déjà récompensée par le secteur financier) en étroite collaboration avec de grandes banques internationales et des experts mondiaux de la réglementation financière afin de couvrir l'ensemble de vos besoins en données pour vos reportings internationaux : classification des institutions, statut fiscal des instruments.



## Environnement réglementaire

A compter de juillet 2014, au titre de la FACTA, les établissements financiers étrangers (Foreign Financial Institution - FFI) sont tenus de s'enregistrer auprès de l'US Internal Revenue Service (IRS), les services fiscaux américains, et de déclarer, dès 2015, les bénéfices enregistrés par des «US persons» (au sens de la loi américaine) détenant des comptes financiers. Pour se conformer aux exigences de la FATCA, les établissements participants doivent prélever un impôt de 30% sur les paiements effectués aux établissements financiers non participants et aux détenteurs de comptes «récalcitrants».

## Une avalanche de données

Les établissements se retrouvent face à une exigence de collecte de nouvelles données considérable pour se conformer à la FATCA :

## Au niveau des établissements :

L'IRS attribuera un numéro d'identification mondial intermédiaire unique, le Global Intermediary Identification Number (GIIN), à chaque FFI. L'IRS publiera les premières données enregistrées en juin 2014 et compte fournir des mises à jour mensuelles. SIX recueillera ces mises à jour pour actualiser sa base de classification des FFI.

## Au niveau des instruments :

Plusieurs types de classification permettront de déterminer la pertinence du prélèvement fiscal, notamment :

- Les instruments éligibles
- Les exonérations pour antériorité selon la clause «Exempt grandfathered» (instruments bénéficiant d'une clause d'antériorité; suivi étroit et désignation des instruments changeant de statut en raison d'une modification importante)
- Les exonérations à court terme «Exempt Short-term» (instruments entrant dans cette catégorie)

## Avantages clés :

- Renseignements précis et données exhaustives sur de multiples codifications internationales
- Mises à jour permanentes des données, par exemple statut fiscal des instruments et autres données complémentaires
- Transmission d'informations spécifiques sur la réglementation et expertise sur les marchés mondiaux pour assurer la conformité réglementaire
- Amélioration et mise à jour constantes pour assurer la qualité et l'homogénéité des données

## 3 principaux domaines d'impacts pour les FFI participantes

Classification des clients et contreparties et identification des comptes US (incluant l'obtention des documents pertinents)

Mise en œuvre du mécanisme de retenue correspondant pour les individus et entités récalcitrants



Mise en œuvre du reporting exigé par l'IRS

Pour faciliter le traitement des prélèvements et des déclarations, SIX Financial Information fournit des données de premier ordre sur les classifications des émetteurs et le statut fiscal des instruments.

### Assistance optimale sur la FATCA

SIX Financial Information fournira au secteur financier international les données requises pour se conformer à la FATCA :

- **Classification et statut des établissements :**  
Statut et GIIN des FFI au titre de la FATCA, à partir de la liste de l'IRS. Croisements avec les autres codes d'identification des établissements financiers, notamment le Legal Entity Identifier (LEI), l'Avox Identifier (AVID), le Dun & Bradstreet (D-U-N-S®), etc.
- **Statut fiscal des instruments :**  
Désignation des instruments éligibles, exonérés par la clause d'antériorité Grandfathered et exonérés à court terme.

VDF (produit phare de SIX) fournit non seulement des informations précises, essentielles pour la conformité à la FATCA, mais il recueille également des données telles que prospectus, Opérations Sur Titres et pricings, ainsi que des données exhaustives sur les réglementations nationales, internationales et fiscales.

### Grande portée

Nous avons mis en place une solution de surveillance des titres qui pourraient perdre leur statut acquis en vertu de la règle d'antériorité. Pour garantir l'exactitude des statuts, nous avons établi un système de collecte systématique des informations touchant les titres (changements au niveau du rendement, de l'émetteur, du titre, etc.). En surveillant l'actualité des entreprises, nous dresserons des listes de contrôle à l'attention de nos spécialistes. Le cas échéant, des consultations sont programmées avec l'émetteur, son agent, un gestionnaire principal, etc.

Les instruments perdant leur statut en vertu de la règle d'antériorité seront désignés comme des instruments visés après une modification importante.

Pour assurer une intégration efficace et automatisée, SIX Financial Information diffuse sa gamme élargie de données fiscales et réglementaires selon une structure similaire à celle de ses données de référence et de marchés sur les titres internationaux.

Nos responsables des projets «legal & compliance» s'emploient à étudier scrupuleusement toutes les réglementations afin que SIX Financial Information puisse mettre au point et tenir à jour des services de données qui permettent à ses clients de rester chaque jour en conformité.

Outre les données liées aux établissements et aux instruments associées à la FATCA, nous offrons nos services pour traiter d'autres directives transfrontières comme la MiFID, Solvabilité II et la Directive OPCVM. SIX Financial Information fournit notamment des services de données pour le traitement des taxes sur les transactions financières en France et en Italie, l'imposition à la source au Royaume-Uni et en Autriche, la Directive européenne sur l'imposition de l'épargne et les commissions d'opérations sur les fonds à court terme en vertu du règlement 22-c-2 de la SEC des Etats-Unis.

N'hésitez pas à contacter votre Ingénieur Commercial SIX Financial Information pour de plus amples informations sur ce service.

**SIX Financial Information**  
Hardturmstrasse 201  
P.O. Box  
CH - 8021 Zurich  
T +41 58 399 5111

Allemagne +49 69 717 000  
Belgique +32 2 790 0500  
Espagne +34 91 577 5500  
France +33 1 5300 0100  
Irlande +353 1 213 0722

Italie +39 02 764 5631  
Luxembourg +352 261 161  
Maroc +212 522 276 410  
Monaco +377 97 977 161  
Pays-Bas +31 20 301 2888

UK +44 20 7550 5000  
USA +1 203 353 8100

sales.global@six-financial-information.com  
www.six-financial-information.com