



90120725

LCL Version 06/2018	Auto-certification du statut fiscal des personnes morales (reporting Fatca US & EAI)	W-8BEN-E Similar Form
------------------------	---	---------------------------------

Identification du bénéficiaire

Raison sociale	Pays d'immatriculation ou d'organisation
----------------	--

Statut FATCA/EAI (sélectionnez ci-dessous le statut applicable à l'entité ; une case seulement sauf indication contraire)

FFI = Institution financière (voir §2) <small>CDC : Certified Deemed Compliant = Certifiés Réputés Conformés RDC : Registered Deemed Compliant = Enregistrés Réputés conformes</small>	NFFE : Entité Non Financière
<input type="checkbox"/> 1-A FFI non participante (y.c. FFI limitée ou liée à une Reporting FFI IGA autre que FFI « RDC » ou FFI participante).	<input type="checkbox"/> 15-c Entité publique.
<input type="checkbox"/> 2-A FFI Participante.	<input type="checkbox"/> 16-D Organisation supranationale.
<input type="checkbox"/> 3-A FFI Reporting Modèle 1.	<input type="checkbox"/> 17-E Régimes et caisses de retraite
<input type="checkbox"/> 4-A FFI Reporting Modèle 2.	<input type="checkbox"/> 18-E Entité entièrement détenue par des bénéficiaires exemptés.
<input type="checkbox"/> 5-A FFI «RDC» (autre que Reporting 1 ou sponsorisée sans GIIN).	<input type="checkbox"/> 20-E Holding, centrale de trésorerie, non financières.
<input type="checkbox"/> 6-A FFI sponsorisée sans GIIN. Nom de l'entité sponsor : _____	<input type="checkbox"/> 21-E Start-up non financière «exceptée».
<input type="checkbox"/> 7-A Banque locale non enregistrée «CDC».	<input type="checkbox"/> 22-E Entité non financière en liquidation ou dépôt de bilan «exceptée».
<input type="checkbox"/> 8-A FFI - comptes de faible valeur «CDC».	<input type="checkbox"/> 23-E Organisation exemptée «501 (c)».
<input type="checkbox"/> 9-A Véhicule d'Investissement «CDC», sponsorisé et réservé à un cercle fermé d'investisseur. Nom entité sponsor : _____	<input type="checkbox"/> 24-E Organisme à but non lucratif.
<input type="checkbox"/> 10-A Entité de titrisation à durée limitée «CDC».	<input type="checkbox"/> 25-B NFFE cotée ou filiale d'un groupe coté. Nom du marché réglementé sur lequel les actions sont régulièrement négociées: _____
<input type="checkbox"/> 11-A Gestionnaires de placements «CDC».	<input type="checkbox"/> 26 NFFE d'un territoire US «Exceptée» (cocher également la case correspondant à votre statut EAI).
<input type="checkbox"/> 12-A FFI avec «Propriétaires Documentés».	<input type="checkbox"/> 27-E NFFE Active. (bilan et compte d'exploitation composés à moins de 50% d'actifs ou de produits financiers (revenus passifs))
<input type="checkbox"/> 13-A Distributeur «restreint».	<input type="checkbox"/> 28-F NFFE Passive. Compléter §3
<input type="checkbox"/> 14-A FFI IGA Non reporting (incluant FFI RDC sous un IGA 2). Je certifie que l'entité remplit les exigences pour être considérée comme institution financière non reportante conformément à l'IGA entre les États-Unis et _____ • est traitée comme _____ conformément aux dispositions de l'IGA applicable et • si vous êtes une FFI « RDC » sous IGA 2, fournissez votre GIIN en §2	<input type="checkbox"/> 30 NFFE reportant directement (cocher également la case correspondant à votre statut EAI).
<input type="checkbox"/> 19-A Institution Financière « US Territory ».	<input type="checkbox"/> 31 NFFE reportant directement – sponsorisée (cocher également la case correspondant à votre statut EAI). Nom de l'entité sponsor : _____
<input type="checkbox"/> 29-A FFI Intra Groupe «exceptée».	

Adresse fiscale

Ville, Etat ou province, code postal.	Pays adresse fiscale
---------------------------------------	----------------------

§3) (F) Entité non financière « passive » :

- L'entité a des bénéficiaires effectifs ou personnes contrôlantes (cf Lexique) citoyens ou résidents fiscaux américains :

non (28b) oui (28c) (si oui remplir le tableau ci-dessous)

- L'entité a des bénéficiaires effectifs résidents fiscaux hors France et hors Etats-Unis

non (Fs) oui (Fa) (si oui remplir le tableau ci-dessous)

Bénéficiaires effectifs/Personnes contrôlantes US ou pays fiscal hors France			N° fiscal attribué dans cet Etat		
Nom, prénoms	Adresse (avec le pays de l'adresse)	Date et pays de naissance	Pays fiscal	NIF / TIN	Motif si non attribué et raison si motif B

J'atteste sur l'honneur et sous ma propre responsabilité que les informations reprises dans cette auto-certification correspondent à mes déclarations et sont, au mieux de ma connaissance, exactes et complètes.

Je m'engage à signaler à LCL, toute modification comportant un changement de ces informations (et notamment un changement de bénéficiaire effectif), dans un délai de 30 jours suivant leur survenance.

Je reconnais avoir pris connaissance de la Politique de protection des données personnelles disponible sur le site www.lcl.fr. ou sur simple demande auprès de l'agence teneur de compte.

Fait en deux exemplaires à _____ le _____

Nom et qualité de la personne **autorisée à signer au nom de l'entité** : _____

Signature :

Cette auto-certification est requise par l'article 1649 AC du Code général des impôts qui impose aux institutions financières françaises d'identifier les comptes et les personnes devant faire l'objet d'une déclaration dans le cadre des accords d'échanges automatiques d'information (EAI), ainsi que de l'accord inter-gouvernemental franco-américain (FATCA).

Toutes les informations demandées sont nécessaires et l'absence de réponse peut empêcher la banque de réserver une suite favorable au traitement de votre dossier.

Lexique

Terme	Définition
Institution financière	<p>Une Institution financière correspond à :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Un Établissement de dépôt, c'est-à-dire une entité qui accepte des dépôts dans le cadre habituel d'une activité bancaire ou d'activités semblables ; - Un Établissement gérant des dépôts de titres, c'est-à-dire une entité dont la part des revenus bruts attribuable à la détention d'actifs financiers et aux services financiers connexes est supérieure ou égale à 20 % durant la période de trois ans qui s'achève le 31 décembre (ou le dernier jour d'un exercice comptable décalé) précédant l'année au cours de laquelle le calcul est effectué (ou la période d'existence de l'Entité si celle-ci est inférieure à trois ans) - Une entité d'investissement (voir ci-après) ; - Tout Organisme d'assurance (ou la société holding d'un Organisme d'assurance) qui émet un Contrat d'assurance avec valeur de rachat ou un Contrat de rente ou est tenu d'effectuer des versements afférents à ce Contrat.
NFFE ou ENF	<p>Une Entité Non Financière est une Entité qui n'est pas une Institution Financière (voir ci-dessus), c'est-à-dire une Entité qui n'est ni un établissement de dépôt, ni un établissement gérant des dépôts de titres, ni une compagnie d'assurance-vie, ni une entité d'investissement. On distingue deux types d'ENF : les ENF Actives (le bilan et le compte d'exploitation sont composés à moins de 50% d'actifs ou de produits financiers (revenus passifs)) et les ENF Passives.</p>
Revenu Passif	<p>La définition de revenu passif comprend :</p> <ol style="list-style-type: none"> a) les dividendes ; b) les intérêts et revenus équivalents ; c) les loyers et redevances, autres que les loyers et redevances tirées de l'exercice actif d'une activité menée, du moins en partie, par des salariés de l'ENF ; d) les rentes ; e) l'excédent des gains sur les pertes issus de la vente ou de l'échange de biens générant les revenus passifs décrits précédemment ; f) l'excédent des gains sur les pertes issus de transactions (y compris les contrats et opérations à terme, options et autres transactions du même type) relatives à tout Actif financier ; g) l'excédent des gains de change sur les pertes de change ; h) Le revenu net tiré d'un contrat de swap ; ou i) Les montants reçus au titre de Contrats d'assurance avec valeur de rachat. <p>Toutefois, les revenus passifs ne couvrent pas, dans le cas d'une ENF qui agit régulièrement en tant que courtier en Actifs financiers, tout revenu d'une transaction passée dans le cadre habituel de l'activité de ce courtier.</p>
Société holding d'un groupe non financier	<p>Les activités de l'ENF consistent pour l'essentiel (à plus de 80%) à détenir (en tout ou en partie) les actions émises par une ou plusieurs filiales dont les activités ne sont pas celles d'une Institution financière, ou à proposer des financements ou des services à ces filiales. Une ENF ne peut prétendre à ce statut (et constitue une entité d'investissement) si elle opère (ou se présente) comme un fonds de placement, tel qu'un fonds de capital-investissement, un fonds de capital-risque, un fonds LBO ou tout autre organisme de placement dont l'objet est d'acquérir ou de financer des sociétés puis d'y détenir des participations à des fins de placement.</p>
Centre de trésorerie membre d'un groupe non financier	<p>L'ENF se livre principalement au financement d'Entités liées qui ne sont pas des Institutions financières et à des transactions de couverture avec ou pour le compte de celles-ci et ne fournit pas de services de financement ou de couverture à des Entités qui ne sont pas des Entités liées, à condition que le groupe auquel appartiennent ces Entités liées se consacre principalement à une activité qui n'est pas celle d'une Institution financière</p>
Personne contrôlante	<p>L'expression « Personne contrôlante » ou « bénéficiaire effectif » désigne les personnes physiques qui exercent un contrôle sur une Entité. En général, une personne contrôlante est une personne physique :</p> <ul style="list-style-type: none"> - détenant directement ou indirectement au moins 25% des actions ou parts, ou des droits de vote, de l'entité - Ou, en l'absence d'une personne détenant une telle participation, exerçant un contrôle de fait sur l'entité - Ou, en l'absence de contrôle de fait, occupant la fonction de dirigeant de l'entité. <p>Pour les clients de LCL Monaco le taux est de 10% pour les bénéficiaires effectifs américains.</p>