

**NOUS VOUS INVITONS À COMPLÉTER CE FORMULAIRE RÉGLEMENTAIRE
MERCİ DE NE RAYER AUCUNE CLAUSE NI MENTION**

La réglementation fiscale française exige que Banque Française Commerciale Océan Indien (BFC) recueille et déclare certaines informations sur la résidence fiscale du titulaire de comptes. Le terme « réglementation fiscale française » fait référence aux réglementations qui permettent l'échange automatique d'informations et notamment la réglementation FATCA « Foreign Account Tax Compliance Act » et la norme OCDE (Organisme de Coopération et de Développement Économique) d'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers dite CRS « Common Reporting Standard », également connue sous le nom de EAI (Échange Automatique d'Informations).

Ce formulaire est à utiliser si le titulaire de comptes est une personne physique. Pour les comptes ayant plusieurs titulaires, chaque titulaire de comptes doit compléter un formulaire. **Vous devez compléter l'ensemble des rubriques applicables et fournir toute information complémentaire** demandée permettant de justifier les déclarations faites dans ce formulaire.

A défaut de remise des informations sur sa (ses) résidence(s) fiscale(s) et son (ses) numéro(s) d'identification fiscale, le titulaire de compte s'expose à une déclaration spécifique (article L 102 AG du Livre des procédures fiscales) auprès de l'administration fiscale française et à une peine d'amende de 1500,00€ (article 1740 C du Code général des impôts). Le fait pour un titulaire de compte d'auto-certifier délibérément une résidence fiscale, un NIF ou une qualité fausse constitue, en vertu de l'article 441-1 du code pénal, un délit passible de trois ans d'emprisonnement et de 45 000 euros d'amende.

BFC n'est pas habilitée à remplir ce document en votre nom les informations d'ordre fiscal. Si vous rencontrez des difficultés pour déterminer votre résidence fiscale, nous vous invitons à consulter un conseiller fiscal ou les autorités fiscales de votre lieu de résidence. Pour plus d'information vous pouvez vous référer à [impôts.gouv.fr](https://impots.gouv.fr).

INFORMATION SUR LA PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES - Concernant l'auto-certification

Dans le cadre du présent formulaire, BFC est amenée à collecter des données à caractère personnel vous concernant, en qualité de responsable de traitement. Ces données font l'objet de traitements automatisés, et sont obligatoires pour l'identification et la détermination de votre statut fiscal, conformément aux obligations légales et réglementaires applicables. Vos données pourront être conservées pour une durée de cinq (5) ans. Elles sont destinées à l'administration fiscale française, dans la stricte limite des finalités ci-dessus.

Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, et de limitation au traitement de vos données personnelles.

Vous pouvez exercer vos droits, et contacter le délégué à la protection des données de BFC, sur votre espace connecté ou par courrier électronique à l'adresse suivante: protectiondesdonnees@bfcoi.com

Vous avez le droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL), autorité de contrôle en charge du respect des obligations en matière de données à caractère personnel.

1 – IDENTIFICATION DU TITULAIRE DE COMPTES*

1A - CIVILITÉ* ☐ MME ☐ MR

Nom de naissance* _____

Nom d'usage _____

Prénom* _____

Date de naissance* (JJ/MM/AAAA)

Lieu de naissance* (Ville, Commune, Province, État) _____

Code postal* Pays*

1B - ADRESSE PRINCIPALE*

Numéro et rue* _____

Ville, Commune, Province, État*

Code postal* Pays*

1C - ADRESSE DE CORRESPONDANCE (si différente de l'adresse principale)

Numéro et rue* _____

Ville, Commune, Province, État*

Code postal* | | | | | | | | | | | | | | Pays* _____

* Informations obligatoires.

MERCI DE NE RAYER AUCUNE CLAUSE NI MENTION

SECTION I

Vous respectez toutes les conditions ci-après :

- Je suis **uniquement** résident fiscal de France
 - Je n'ai pas la citoyenneté américaine
 - Je ne suis pas né(e) aux USA
 - Je n'ai pas ma résidence fiscale aux États-Unis
- ☐ OUI - Remplissez la rubrique 2 ci-après et signez la rubrique 3 du formulaire
- ☐ NON - Vous êtes concernés par la **SECTION II**.
Remplissez les rubriques 4, 5 et 6 et signez la rubrique 7 du formulaire

2 – PAYS DE RÉSIDENCE FISCALE*

Je certifie que je réponds aux 3 critères suivants (merci de cocher les 3 cases ci-dessous).

- A** – ☐ **OUI, je suis résident fiscal de France ET d'aucun autre pays*** Numéro d'Identification Fiscal⁽¹⁾ :
- B** – ☐ **OUI, je ne suis pas une « personne US déterminée⁽²⁾ » au titre de ma citoyenneté américaine***
- C** – ☐ **OUI, je ne suis pas une « personne US déterminée⁽²⁾ » au titre de ma résidence fiscale aux États-Unis***

Si vous ne pouvez pas cocher « OUI » pour chacune des cases, remplissez les rubriques 4, 5, 6 et 7 (SECTION II).

3 - DÉCLARATION, ENGAGEMENTS ET SIGNATURE (uniquement si vous avez coché OUI aux 3 cases de la rubrique 2)

Merci de lire les mentions ci-dessous et de signer ce formulaire.

- Je déclare sur l'honneur que les informations figurant sur les **rubriques 1 et 2** de cette auto-certification de résidence fiscale sont exactes et complètes.
- Je m'engage à informer BFC de tout changement lié à mon statut fiscal et à lui fournir une nouvelle auto-certification de résidence fiscale accompagnée des justificatifs requis.
- J'atteste être informé(e) que toute information contenue dans cette auto-certification et que toute information relative au(x) compte(s) présent(s) et futur(s), y compris leur(s) solde(s) et leurs revenus (dividendes, intérêts, autres revenus et produits de cession) peuvent être transmises à toute autorité à laquelle BFC est tenue de communiquer des informations d'ordre fiscal.
- J'autorise BFC à fournir une copie de cette auto-certification ainsi que toute autre information nécessaire pour l'établissement de mon statut fiscal à toute entité qui, au moment de la divulgation, appartient au groupe SOCIÉTÉ GÉNÉRALE.

Nom du signataire* Prénom du signataire* Date de signature, le (JJ/MM/AAAA)* Si vous n'êtes pas le titulaire de comptes, merci d'indiquer en quelle qualité (représentant légal, tuteur, curateur...), vous signez la présente auto-certification* : ☐ Représentant légal ☐ Curateur ☐ Tuteur ☐ Autre	Signature*
---	-------------------------

(1) Si le titulaire du compte est un mineur français non émancipé, le NIF n'est pas à renseigner.

(2) Une personne US déterminée : définition de l'IRS (Internal Revenue Service) un citoyen des États-Unis (nationalité unique ou multiple, né aux États-Unis à l'exception des enfants de diplomates) et/ou un résident fiscal des États-Unis (détenant carte verte en cours de validité, présence sur le sol américain, etc.).

* Informations obligatoires.

SECTION II (1/2)

4 – PAYS DE RÉSIDENCE FISCALE – NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE (NIF)*

Je suis résident(e) fiscal(e) de (nommez le pays)* _____

Je certifie être uniquement résident fiscal de ce pays ☐ OUI

- **si vous êtes résident(e) fiscal(e) de France** - Si vous le connaissez, indiquez le numéro NIF : _____
Le NIF (Numéro d'Identification Fiscale) figure sur la première page de votre déclaration ou de votre avis d'imposition.

- **si vous êtes résident(e) fiscal(e) hors de France** - Indiquez le numéro NIF * : _____
Le NIF (Numéro d'Identification Fiscale) est fourni par le pays de résidence fiscale, pour plus d'informations, nous vous invitons à contacter votre administration fiscale.

Si vous n'êtes pas en mesure de fournir de NIF, précisez le motif * :

☐ Pays n'attribuant pas de NIF ☐ Autre(s) motif(s) : _____

5 – AUTRE(S) PAYS DE RÉSIDENCE FISCALE (SI APPLICABLE) – NIF*

Je certifie qu'en plus du pays mentionné en rubrique 4, je suis résident(e) fiscal(e) dans le(s) pays suivant(s) et le NIF correspondant à chaque pays est ci-dessous).

Il convient de vérifier qu'il s'agit d'une résidence fiscale effective (imposition en tant que résident fiscal de ce ou ces pays) et non d'une taxation acquittée dans un ou plusieurs pays au titre d'une autre obligation fiscale (résidence secondaire par exemple) :

Pays : _____ Pays : _____

NIF : _____

NIF : _____

Si vous n'êtes pas en mesure de fournir de NIF, précisez le motif * : _____

6 – RÉGLEMENTATION FATCA (LÉGISLATION DES ÉTATS-UNIS) *

Une personne US déterminée désigne, au sens de la définition de l'IRS (Internal Revenue Service), **un citoyen des États-Unis** (nationalité unique ou multiple, naissance aux États-Unis à l'exception des enfants de diplomates) **et/ou un résident fiscal des États-Unis** (détention d'une carte verte en cours de validité, présence sur le sol américain, etc.).

Je certifie qu'en ma qualité de titulaire de comptes* :

A - Je suis une « personne US déterminée » au titre de ma citoyenneté américaine (nationalité multiple ou unique)*

☐ Oui ☐ Non

B - Je suis une « personne US déterminée » au titre de ma résidence fiscale aux États-Unis*

☐ Oui ☐ Non

Une « Personne US déterminée (Specified US Person) » au sens de la définition de l'IRS (Internal Revenue Service) : citoyenneté des États-Unis, résidence fiscale aux États-Unis, détention d'une carte verte en cours de validité...

- **Si vous avez coché « Non » aux questions A et B :** passez directement à la signature de ce document
- **Si vous avez coché « Oui » à au moins l'une des questions A et B, nous vous remercions de :**

- indiquez votre **TIN US** (correspondant généralement au n° SSN) : _____
- vous devez impérativement compléter et nous adresser **le formulaire W-9* en vigueur de l'IRS** dans les meilleurs délais (formulaire disponible le cas échéant en agence).

- **Si vous avez coché « Oui » à au moins l'une des questions A et B mais que vous ne disposez pas de votre TIN US, merci de cocher au moins l'une des cases ci-dessous* :**

☐ Je certifie sur l'honneur avoir engagé des démarches auprès de l'administration fiscale américaine ou auprès de l'ambassade ou consulat des États-Unis en vue d'obtenir un TIN.

☐ Je certifie sur l'honneur avoir engagé des démarches auprès de l'administration fiscale américaine ou auprès de l'ambassade ou consulat des États-Unis, pour renoncer à ma citoyenneté américaine. En cas de renonciation à la citoyenneté américaine effective, je joins le formulaire DS-4081.

Signature obligatoire du formulaire en page suivante, section II, rubrique 7.

* Informations obligatoires.

SECTION II (2/2)**7 – DÉCLARATION, ENGAGEMENTS ET SIGNATURE**

Merci de lire les mentions ci-dessous avant de signer ce formulaire.

- Je déclare sur l'honneur que les informations figurant sur la section I (rubrique 1 et 2) et la section II (rubriques 4, 5 et 6) de cette auto-certification de résidence fiscale sont exactes et complètes.
- Je m'engage à informer BFC de tout changement lié à mon statut fiscal dans les plus brefs délais et à lui fournir une nouvelle auto-certification de résidence fiscale accompagnée des justificatifs requis.
- J'atteste être informé(e) que toute information contenue dans cette auto-certification et que toute information relative au(x) compte(s) présent(s) et futur(s), y compris leur(s) solde(s) et leurs revenus (dividendes, intérêts, autres revenus et produits de cession) peuvent être transmises à toute autorité à laquelle BFC est tenue de communiquer des informations d'ordre fiscal.
- J'autorise BFC à fournir une copie de cette auto-certification ainsi que toute autre information nécessaire pour l'établissement de mon statut fiscal à toute entité qui, au moment de la divulgation, appartient au groupe SOCIÉTÉ GÉNÉRALE.

Nom du signataire* _____ Prénom du signataire* _____ Date de signature, le (JJ/MM/AAAA)* _____ Si vous n'êtes pas le titulaire de comptes, merci d'indiquer en quelle qualité (représentant légal, tuteur, curateur...), vous signez la présente auto-certification* : ☐ Représentant légal ☐ Curateur ☐ Tuteur ☐ Autre _____	Signature* _____
---	-------------------------

À USAGE INTERNE BANQUE FRANÇAISE COMMERCIALE OCÉAN INDIENRésultat du test de vraisemblance : ☐ OK ☐ KO

N° tiers PP du titulaire de compte(s) _____ Reçu le _____ (JJ/MM/AAAA)

Prénom et Nom du conseiller client _____ Visa CC _____

* Informations obligatoires.

Réinitialiser
le formulaire