Formulaire W-8BEN-E

Comment le compléter ?

Pourquoi ce formulaire ?

Le formulaire W-8BEN-E émane du fisc des États-Unis d'Amérique, l'IRS, et a deux champs d'application. Il est utilisé pour identifier correctement les entités :

- dans le cadre de l'échange automatique de données entre la Belgique et les USA (FATCA); et
- pour calculer correctement le montant de l'éventuelle retenue à la source américaine lorsque quelqu'un investit dans des titres US.

Le formulaire W-8BEN-E s'adresse exclusivement aux entités. Pour les particuliers, c'est le formulaire W-8BEN qui est d'application. Même si vous n'avez aucun lien avec les USA, vous devez nous le confirmer via ce formulaire.

Vous trouverez de plus amples informations sur le site web de l'IRS concernant la façon de compléter un formulaire W-8BEN-E. Consultez le commentaire à l'adresse Internet <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>.

En résumé

Il est important que vous complétiez le W-8BEN-E en anglais et sans aucune rature. Si vous avez fait une erreur, vous devrez donc réimprimer ou demander un nouveau document et le compléter à nouveau.

Le formulaire se subdivise comme suit :

Part	Contenu
I	Identité de l'entité
II	Disregarded entities, c'est-à-dire entités qui n'ont qu'un seul propriétaire et qui n'ont pas été créées sous forme de société
III	Droit à la taxe US réduite sur les dividendes sur la base de la convention entre la Belgique et les USA visant à éviter la double imposition
IV tot XXVIII	Statut FATCA de l'entité. Celui-ci est directement lié à la question 5 de la Part I
XXIX	Controlling US Persons d'une NFFE Passive, c'est-à-dire d'une entité passive, non-financière, non-US
XXX	Confirmation de l'entité que la déclaration a été complétée correctement

Comment compléter le formulaire ?

PART I

Identification of Beneficial Owner

Part I Identification of Beneficial Owner			
1 Name of organization that is the beneficial owner	2 Country of incorporation or organization		
3 Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable, see instructions)			
4 Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only):			
☐ Simple trust	☐ Tax-exempt organization	☐ Corporation	☐ Partnership
☐ Central Bank of Issue	☐ Private foundation	☐ Complex trust	☐ Foreign Government - Controlled Entity
☐ Grantor trust	☐ Disregarded entity	☐ Estate	☐ Foreign Government - Integral Part
		☐ International organization	
If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes," complete Part III. ☐ Yes ☐ No			

Question 1: Dénomination complète de l'entité qui est bénéficiaire final, y compris sa forme juridique (p.ex. SA, SRL, SC, ASBL, OFP).

Question 2: Pays où l'entité a été créée ou est implantée.

Question 3: Nom de la 'Disregarded Entity' (une entité qui n'a qu'un seul propriétaire et qui n'a pas été créée sous forme de société) qui reçoit le paiement. Ne compléter que si d'application.

Question 4: Type d'entité. Dans la plupart des cas (p.ex. SA, SRL, SC, OFP), il s'agira d'une 'Corporation'. Vous ne pouvez cocher qu'un seul type d'entité.

5 Chapter 3 Status (FATCA status) (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status.)	
☐ Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner).	☐ Nonreporting IGA FFI. Complete Part XII.
☐ Participating FFI.	☐ Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII.
☐ Reporting Model 1 FFI.	☐ International organization. Complete Part XIV.
☐ Reporting Model 2 FFI.	☐ Exempt retirement plans. Complete Part XV.
☐ Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions.	☐ Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI.
☐ Sponsored FFI. Complete Part IV.	☐ Territory financial institution. Complete Part XVII.
☐ Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V.	☐ Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII.
☐ Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI.	☐ Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX.
☐ Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII.	☐ Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX.
☐ Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII.	☐ 501(c) organization. Complete Part XXI.
☐ Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX.	☐ Nonprofit organization. Complete Part XXII.
☐ Owner-documented FFI. Complete Part X.	☐ Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII.
☐ Restricted distributor. Complete Part XI.	☐ Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV.
	☐ Active NFFE. Complete Part XXV.
	☐ Passive NFFE. Complete Part XXVI.
	☐ Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII.
	☐ Direct reporting NFFE.
	☐ Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII.
	☐ Account that is not a financial account.

La question 5 porte sur la législation FATCA. L'entité doit cocher son statut FATCA. Dans tous les cas : contactez votre conseiller fiscal et/ou juridique en cas de doute. **Belfius Banque ne peut pas le déterminer pour vous.**

Pour la plupart des entités, il faudra cocher, soit 'Active NFFE', soit 'Passive NFFE'. La différence entre les deux se situe dans les chiffres des revenus et des actifs :

- Les NFFE actives ont une activité commerciale ou industrielle (production, industrie, services non financiers, etc.) et :
 - moins de 50% des revenus bruts de la NFFE de l'année civile précédente ou d'une autre période comptable de référence adéquate sont des revenus passif (entre autre: dividendes, intérêts, loyers, royalties, annuités); ET

- moins de 50% des actifs détenus par la NFFE au cours de l'année civile précédente ou d'une autre période comptable de référence adéquate sont des actifs qui produisent ou qui sont détenus pour obtenir des revenus passifs.
- Une NFFE passive est toute NFFE qui n'est pas une NFFE active.

Si l'entité est une institution financière (FFI), telle que définie par le FATCA, elle doit cocher la catégorie correspondante. Le concept d'institution financière est très large : il ne s'agit pas uniquement des banques ou compagnies d'assurances, mais aussi de chambres de compensation, trusts, hedge funds, private-equity funds, fonds immobiliers et fonds de pension. Il comprend également des véhicules d'investissement, tels que, p. ex., les sicav.

Les ASBL n'auront généralement rien à cocher à la question 5, mais doivent ajouter une annexe spécifique au W-8BEN-E.

En cas de doute : contactez votre conseiller fiscal et/ou juridique.

6 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address (other than a registered address).		
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.		Country
7 Mailing address (if different from above)		
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.		Country
8 U.S. taxpayer identification number (TIN), if required		
9a GIIN	b Foreign TIN	c Check if FTIN not legally required. ☐
10 Reference number(s) (see instructions)		

Question 6: L'adresse complète du siège social (résidence) de l'entité, en 2 lignes. N'oubliez pas le pays (ne peut jamais être les USA car dans ce cas, c'est le formulaire W-9 qui est d'application). N'utilisez pas de P.O. Box (= adresse de boîte postale) ou 'in-care-of address' (= adresse p/p).

Question 7: L'adresse d'expédition, en 2 lignes, seulement si elle est différente de l'adresse du siège social mentionnée à la question 6.

Question 8: Le numéro US TIN (Tax Identification Number), si l'entité en a un. Un US TIN pour les entités est un EIN (Employer Identification Number).

Question 9a: Cela s'applique uniquement aux institutions financières, au sens large de FATCA (voir question 5). Mentionnez le Global Intermediary Identification Number (GIIN), si vous en avez un en tant qu'institution financière.

Question 9b: Mentionnez toujours votre numéro d'identification fiscale non américain (pour la Belgique : numéro d'entreprise ou de TVA).

Question 9c: A cocher uniquement si vous ne disposez pas d'un numéro d'identification fiscale non américain (pour la Belgique : le numéro d'entreprise ou de TVA) car vous n'êtes pas légalement obligé d'avoir un tel numéro.

Question 10: A remplir si vous souhaitez utiliser ce document uniquement pour un compte spécifique.

PART II

Disregarded Entity or Branch Receiving Payment

Part II Disregarded Entity or Branch Receiving Payment. (Complete only if a disregarded entity with a GIIN or a branch of an FFI in a country other than the FFI's country of residence. See instructions.)		
11 Chapter 4 Status (FATCA status) of disregarded entity or branch receiving payment		
☐ Branch treated as nonparticipating FFI.	☐ Reporting Model 1 FFI.	☐ U.S. Branch.
☐ Participating FFI.	☐ Reporting Model 2 FFI.	
12 Address of disregarded entity or branch (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address (other than a registered address).		
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.		
Country		
13 GIIN (if any)		

La Part II est spécifiquement destinée à une 'Disregarded Entity' qui a son propre GIIN, ou pour une succursale (y compris une succursale qui est une 'Disregarded Entity' et qui n'a pas de GIIN) opérant dans un pays autre que celui spécifié à la ligne 2 de la partie I.

Une 'Disregarded Entity' est une entité qui n'a qu'un seul propriétaire et qui n'a pas été créée sous forme de société. Celle-ci n'est pas considérée comme une entité qui est différente de son propriétaire. Par conséquent, l'attestation doit être complétée au nom du propriétaire même.

Contactez votre conseiller fiscal ou juridique si vous pensez faire partie de cette catégorie.

PART III

Claim of Tax Treaty Benefits

Part III Claim of Tax Treaty Benefits (if applicable). (For chapter 3 purposes only.)

14 I certify that (check all that apply):

a The beneficial owner is a resident of _____ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.

b The beneficial owner derives the item (or items) of income for which the treaty benefits are claimed, and, if applicable, meets the requirements of the treaty provision dealing with limitation on benefits. The following are types of limitation on benefits provisions that may be included in an applicable tax treaty (check only one; see instructions):

☐ Government	☐ Company that meets the ownership and base erosion test
☐ Tax-exempt pension trust or pension fund	☐ Company that meets the derivative benefits test
☐ Other tax-exempt organization	☐ Company with an item of income that meets active trade or business test
☐ Publicly traded corporation	☐ Favorable discretionary determination by the U.S. competent authority received
☐ Subsidiary of a publicly traded corporation	☐ No LOB article in treaty

c The beneficial owner is claiming treaty benefits for U.S. source dividends received from a foreign corporation or interest from a U.S. trade or business of a foreign corporation and meets qualified resident status (see instructions).

15 **Special rates and conditions (if applicable—see instructions):**
The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph _____
of the treaty identified on line 14a above to claim a _____ % rate of withholding on (specify type of income): _____
Explain the additional conditions in the Article the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: _____

La Part III porte sur le droit ou non à la réduction de retenue américaine à la source sur les revenus mobiliers US dans le cadre de la convention préventive de double imposition entre la Belgique et les USA. Vous ne devez la compléter que si:

- vous souhaitez investir ou si vous investissez déjà en titres US, ET
- vous avez droit à un impôt de source US réduit sur les revenus mobiliers US

Vous avez droit à la réduction de retenue américaine à la source uniquement si votre entité est résidente fiscale belge et dans la mesure où il est satisfait aux dispositions relatives à la limitation des avantages de la convention préventive de double imposition.

Vous pouvez consulter les 'terms of limitation on benefits provision', qui sont mentionnés dans l'article 21 de la convention de double imposition entre la Belgique et les États-Unis du 27/11/2006 via le website de l'IRS: <https://www.irs.gov/pub/irs-trty/belgiumtt06.pdf>

Vous pouvez également contacter Belfius Banque pour obtenir une copie de cet article 21 via bopayacclegal@belfius.be

Si vous répondez à une des conditions, vous avez droit à un impôt américain réduit sur les dividendes US de, selon la législation actuelle, 15 % au lieu de 30 %. Il vous appartient de déterminer si vous répondez ou non aux dispositions de l'article 21 de la convention belgo-américain.

Remarque : si vous êtes établi en dehors de la Belgique, vous devez répondre aux conditions stipulées dans la convention entre votre pays de résidence et les USA. Dans ce cas, contactez votre conseiller fiscal ou juridique.

Question 14a: Si vous répondez aux conditions, cochez cette case et mentionnez le pays de résidence de l'entité.

Question 14b: Si vous avez coché la case 14a, vous devez également cocher la case 14b concernant la 'limitation des avantages' ('limitation on benefits'). Attention: dans ce cas, le point 9b doit également être complété.

Vous devez également indiquer la disposition relative à la « limitation of benefits » que votre entreprise peut invoquer. Attention: vous ne pouvez indiquer qu'un seul choix au maximum. En résumé, les motifs les plus fréquents pour revendiquer l'avantage de la convention sont les suivants :

- « Publicly traded corporation »: les actions de la société sont négociées régulièrement sur un ou plusieurs marchés boursiers reconnus et :
 - ce marché boursier est établi en Belgique ou dans un autre état de l'Espace Economique Européen (EEE), ou
 - le siège principal de contrôle et de direction de la société se trouve en Belgique.
- « Subsidiary of a public traded corporation »: au moins 50% des actions de la société sont détenues directement ou indirectement par maximum 5 sociétés qui qualifient de « Publicly traded corporation » à condition que, dans le cas d'une détention indirecte, chaque détenteur intermédiaire soit un résident belge.
- « Company that meets the ownership and base erosion test »: au moins 50% des actions de la société appartiennent directement ou indirectement à des résidents belges et moins de 50% des revenus bruts de la société sont payés à des non-résidents belges.
- « Company with an item of income that meets active trade or business test »: la société exerce activement des activités commerciales ou industrielles en Belgique et les revenus américains perçus sont liés à ces activités ou en constituent un élément accessoire.

Nous vous renvoyons à votre conseiller fiscal ou juridique pour plus de détails à ce propos, ainsi que pour les autres possibilités.

Question 14c: Ne cochez jamais cette case si votre entreprise est résidente fiscale belge.

Question 15: Vous ne complétez celle-ci que si vous avez droit à un régime fiscal particulier, tel que mentionné dans la convention visant à éviter la double imposition, comme, p. ex. un taux d'imposition US de 0 % pour un Organisme de Financement de Pensions - OFP.

Si vous ne pouvez pas cocher les cases 14a et 14b parce que vous ne répondez pas aux conditions, vous pouvez néanmoins investir en valeurs US. Mais vous serez taxé au maximum sur les revenus (actuellement, impôt source US de 30 %).

PART IV à XXIX

De la Part IV à la Part XXVIII incluse, vous ne devez compléter qu'une seule rubrique, en fonction de ce que vous avez répondu à la question 5. Attention aux indications qui sont mentionnées à la fin de chaque possibilité de choix à la question 5. Les institutions financières (FFI) n'ont parfois rien à remplir ici.

Spécifiquement en ce qui concerne la Part XXVI : si, dans la question 5, vous avez coché que l'entité est une 'Passive NFFE', vous devez cocher la question 40a et, soit les questions 40b ou 40c :

- question 40b : si l'entité n'a pas de Controlling US Persons, ou
- question 40c : si l'entité a au moins une Controlling US Person(s). Dans ce cas, il faut également compléter la Part XXIX avec les coordonnées de l'identité (nom, adresse et TIN) de cette / ces Controlling US Person(s).

Une Controlling US Person est toute personne physique soumise à l'impôt américain (citoyen ou résident américain), et qui possède, directement ou indirectement, plus de 25 % des actions ou droits de vote de l'entreprise.

En l'absence d'actionnaires détenant plus de 25%, les personnes qui contrôlent l'entité par d'autres moyens tels que des participations dans d'autres sociétés liées, sont prises en compte.

Si aucune personne physique ne correspond à l'une des deux catégories susmentionnées, c'est le plus haut dirigeant de l'entreprise qui est considéré (p.ex. le PDG, le directeur, etc.).

PART XXX - Certification

Part XXX Certification

Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:

- The entity identified on line 1 of this form is the beneficial owner of all the income or proceeds to which this form relates, is using this form to certify its status for chapter 4 purposes, or is submitting this form for purposes of section 6050W or 6050Y;
- The entity identified on line 1 of this form is not a U.S. person;

- This form relates to: (a) income not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States, (b) income effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States but is not subject to tax under an income tax treaty, (c) the partner's share of a partnership's effectively connected taxable income, or (d) the partner's amount realized from the transfer of a partnership interest subject to withholding under section 1446(f); and
- For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.

Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which the entity on line 1 is the beneficial owner or any withholding agent that can disburse or make payments of the income of which the entity on line 1 is the beneficial owner.

I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification on this form becomes incorrect.

I certify that I have the capacity to sign for the entity identified on line 1 of this form.

Sign Here

Signature of individual authorized to sign for beneficial owner

Print Name

Date (MM-DD-YYYY)

Dans Part XXX, vous confirmez que la déclaration a été correctement remplie et que tout changement susceptible de rendre les informations fournies inexactes sera communiqué à Belfius Banque dans les trente jours de ce changement par l'introduction d'un nouveau W-8BEN-E.

Vous cochez également que vous êtes habilité à signer pour l'entité.

Vous signez, indiquez votre nom et la date en format américain (MM/JJ/AAAA: mois/jour/année).

Le présent document d'information ne peut en aucun cas être considéré comme un conseil fiscal ou juridique. Bien que l'information mise à disposition ait fait l'objet du plus grand soin, ce document n'a nullement la prétention d'être exhaustif ni directement applicable à une situation spécifique à laquelle est confronté le lecteur. Belfius Banque n'offre aucune garantie quant au contenu de ce document. En cas de doute, le lecteur doit consulter les instructions W-8BEN-E officielles publiées par l'IRS ou consulter un expert fiscal. Belfius Banque ne peut en aucun cas être tenue pour responsable des conséquences de l'utilisation ou de l'application de cette information. Belfius Banque ne peut pas non plus être tenue pour responsable des changements de loi éventuels qui ne sont pas encore repris dans ce document.