

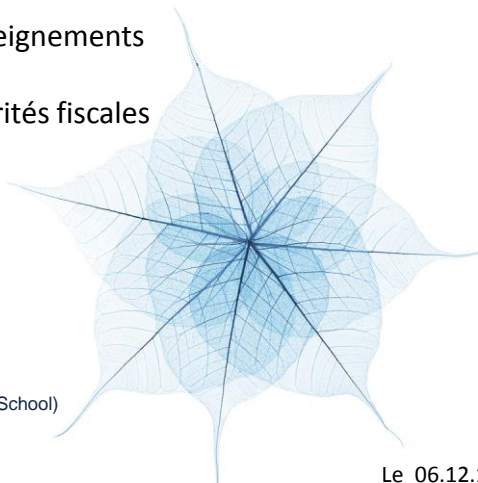
Your World First

**C/M/S/**  
Law . Tax

Ordre des avocats de Genève | Actualités du jeune barreau

Echange automatique de renseignements

La banque: auxiliaire des autorités fiscales



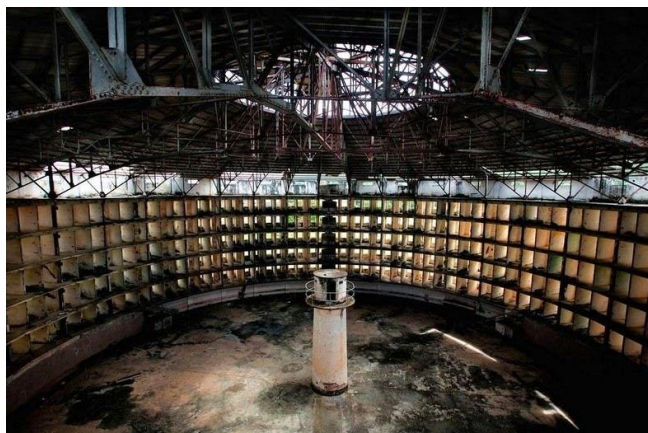
Fabien LIÉGEOIS, Avocat, LL.M (Chicago Law School)  
fabien.liegeois@cms-vep.com

Le 06.12.16

## Introduction: Élément logique ?

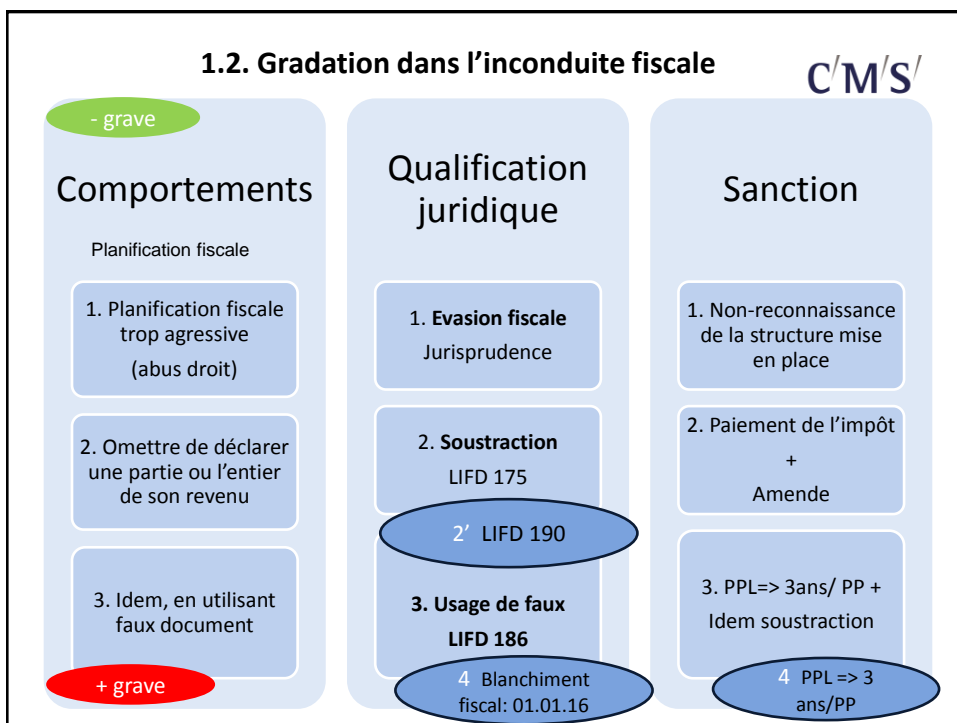
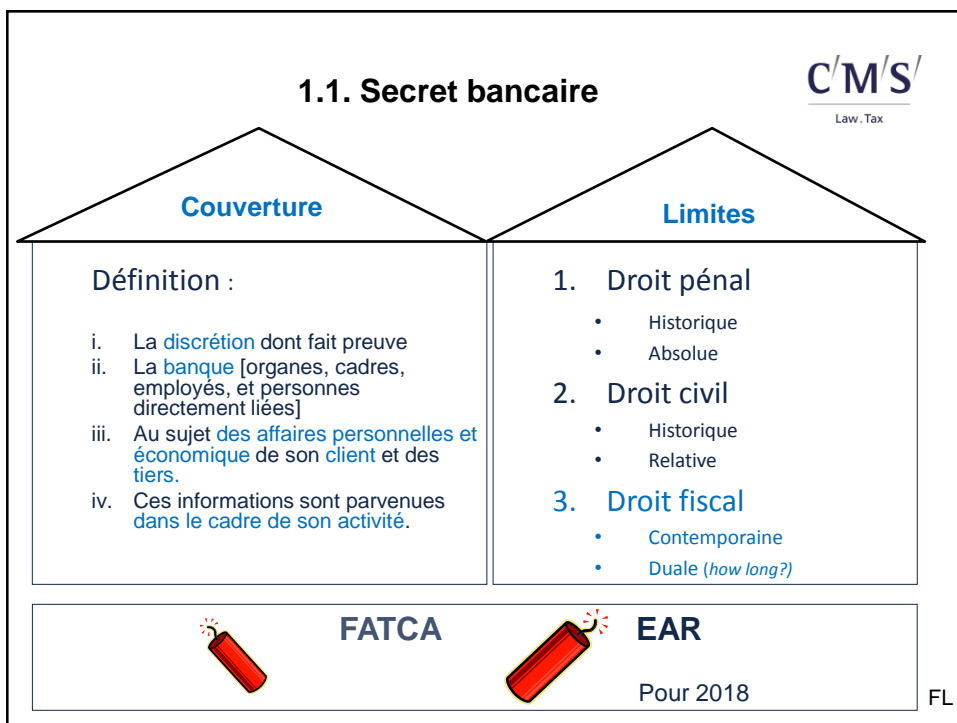
**C/M/S/**  
Law . Tax

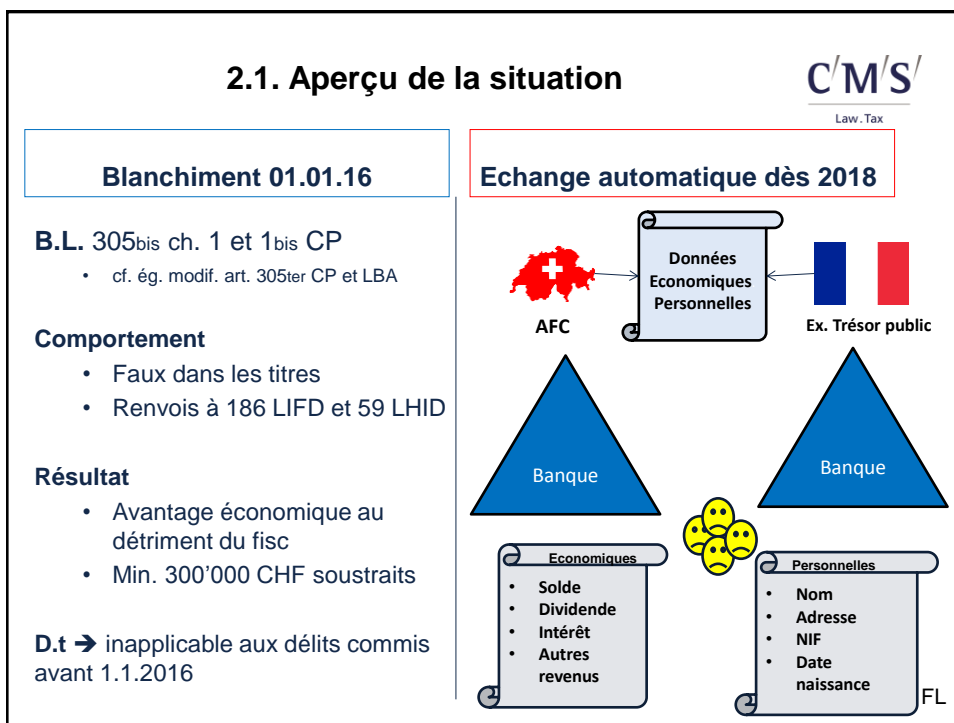
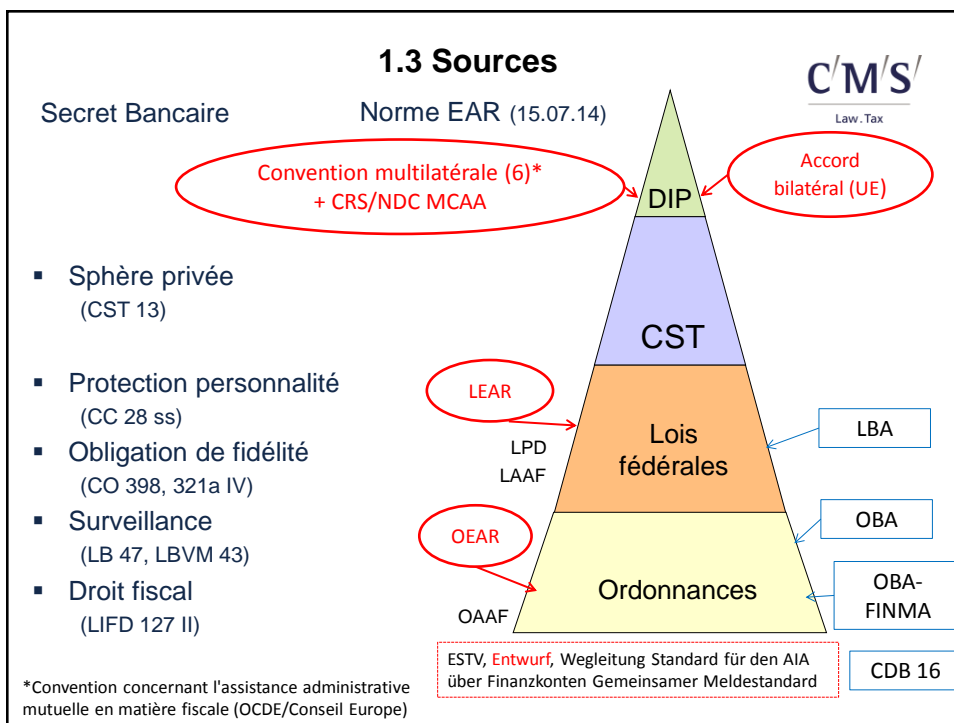
Presidio Modelo (1928-1967)



Quelque part sur l'Île de feu Fidel Castro: après les faits

2





## 2.2. Processus d'activation de l'EAR

### Modèle 1 (UE)

1. Accord bilatéral
  - Accord de base (1-11)
  - **Annexe I: CRS|NDC**
  - Annexe II: Complément
  - Annexe III: Liste autorités compétentes des parties contractantes
2. LEAR ; OAR

### Modèle 2 (p. ex. Australie ou Japon)

1. La convention multilatérale doit être en vigueur à l'égard des deux Etats;
2. Les deux Etats doivent avoir signé le MCAA;
3. Les deux Etats doivent avoir confirmé qu'ils disposent des bases légales nécessaires à l'application de la norme EAR (LEAR ; OAR)
4. Les deux Etats doivent indiquer au Secrétariat de l'Organe de coordination du MCAA qu'ils souhaitent échanger des renseignements de manière automatique avec l'autre Etat (liste)

Signé  
Décembre 2015

En vigueur  
01.01.17

7

## 2.3. Tableau récapitulatif au 01.12.16

Etats	Signature	En vigueur (collecte données)
Australie	<u>03.03.2015</u>	01.01.2017
UE (28 EM) + Gibraltar	<u>27.05.2015</u>	01.01.2017
Norvège	<u>20.01.2016</u>	01.01.2017
Guernesey	<u>20.01.2016</u>	01.01.2017
Ile de Man	<u>20.01.2016</u>	01.01.2017
Islande	<u>20.01.2016</u>	01.01.2017
Jersey	<u>20.01.2016</u>	01.01.2017
Japon	<u>29.01.2016</u>	01.01.2017
Canada	<u>05.02.2016</u>	01.01.2017
Corée du Sud	<u>19.02.2016</u>	01.01.2017
Argentine	<u>16.11.2016</u>	01.01.2018
Brésil	<u>18.11.2016</u>	01.01.2018
Mexique	<u>18.11.2016</u>	01.01.2018
Uruguay	<u>18.11.2016</u>	01.01.2018
Inde	<u>22.11.2016</u>	01.01.2018
Afrique du Sud	<u>24.11.2016</u>	01.01.2018
Nouvelle-Zélande	<u>02.1.2016</u>	01.01.2018

Source: <https://www.sif.admin.ch/sif/fr/home/themen/internationale-steuerpolitik/automatischer-informationsaustausch.html> 8

### 3.1 Notions-clés

#### Définition du Titulaire de compte

« La personne enregistrée ou identifiée comme titulaire d'un Compte financier par l'Institution financière qui gère le compte. Une personne, autre qu'une Institution financière, détenant un Compte financier **pour le compte ou le bénéfice d'une autre personne** en tant que **mandataire, dépositaire, prête-nom, signataire, conseiller en placement ou intermédiaire**, **n'est pas considérée comme détenant le compte** aux fins de la présente Annexe, et cette autre personne est considérée comme détenant le compte.»

Source: **Annexe I** à l'Accord entre la confédération Suisse et la communauté Européenne prévoyant des mesures équivalentes à celles prévues dans la directive 2003/48/CE du conseil en matière de fiscalité des revenus de l'épargne sous forme de paiements d'intérêts. Protocol de modification (Section VIII: Définitions E : DIVERS).

### 3.2 Notions-clés

#### Délimitation

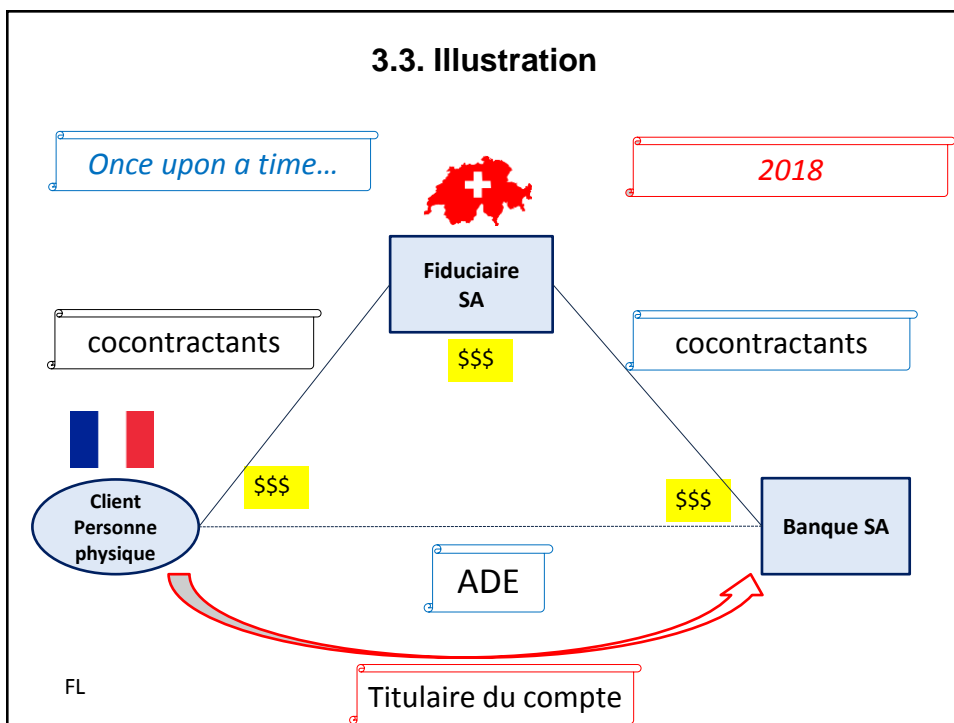
#### Partenaire contractuel ≠ Titulaire du compte


- Personne ou entité qui signe les documents d'ouverture du compte (AML/KYC)

- Individu
  - Bénéficiaire effectif
- Entité (Rechtsträger)
  - ! NFE Passive : la personne qui contrôle


#### Cas particuliers

- |  |   |   |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Sociétés de domicile :</li> <li>➤ Comptes joints (et/ou)</li> <li>➤ Comptes collectifs (et + et)</li> </ul> | } | <p>Présomption de dissociation avec ADE</p> <p>Chaque personne est titulaire du compte, le compte entier est «déclarable»</p> |
|--|---|---|





#### 4.1. Identifier: ADE = Détenteur du contrôle



**Bases légales en droit interne:**

Art. 2a al. 3 LBA *cum* art. 2 let. f OBA-FINMA *cum* art. 56 OBA-FINMA  
 eg. Pour les banques et Négociants : art. 20 CDB-16 *cum* 35 OBA-FINMA


**Règle:**

Si cocontractant =

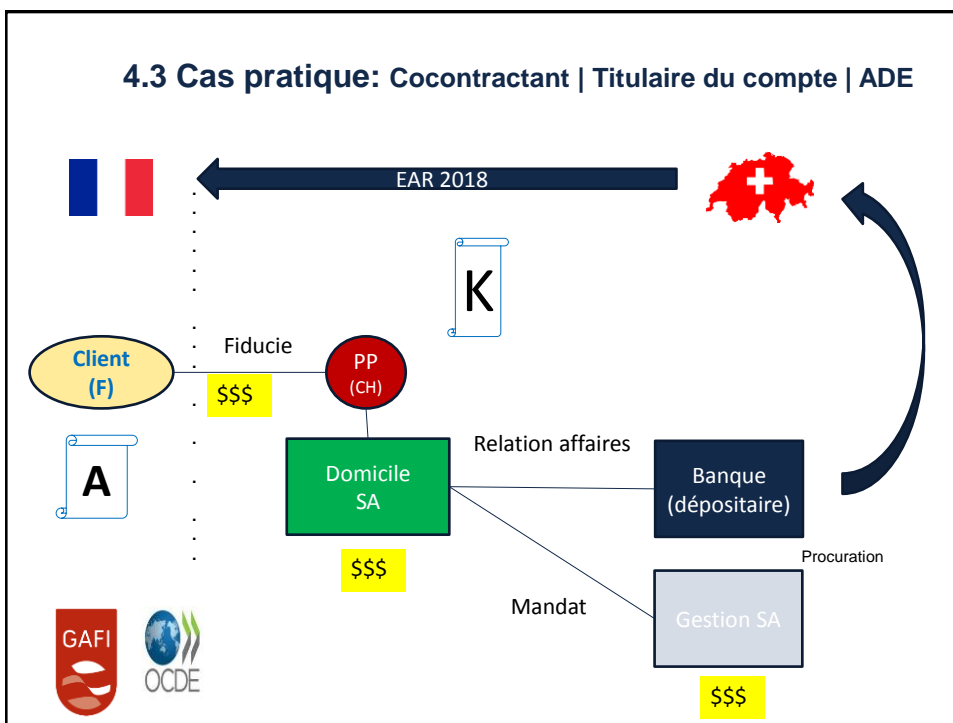
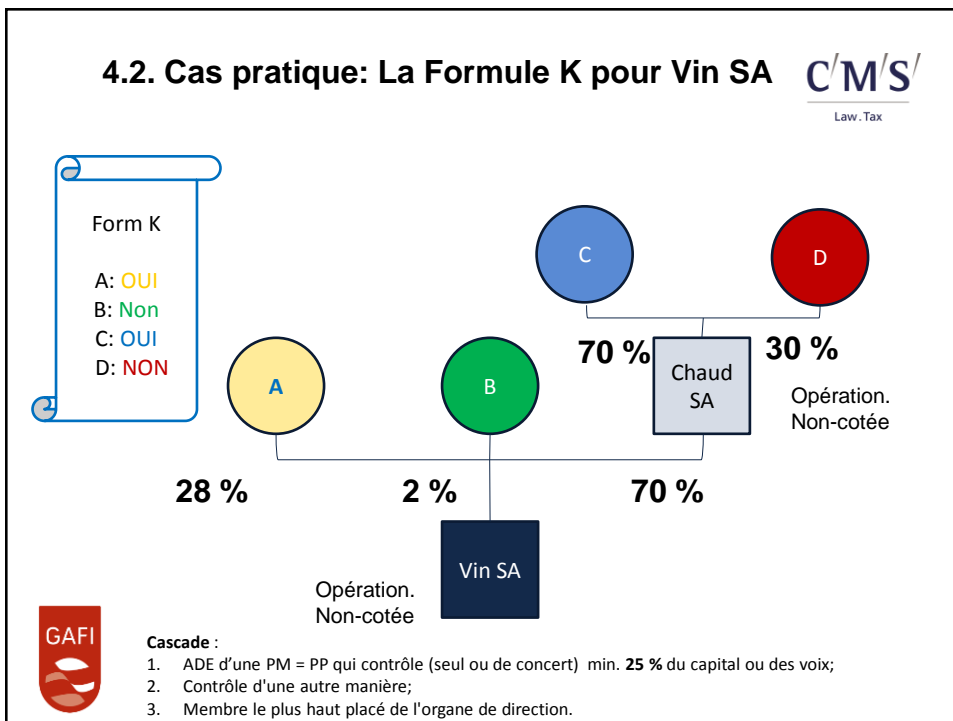
- PM ou société de personnes
- **Non cotée** en bourse
- Exerçant **activité opérationnelle**

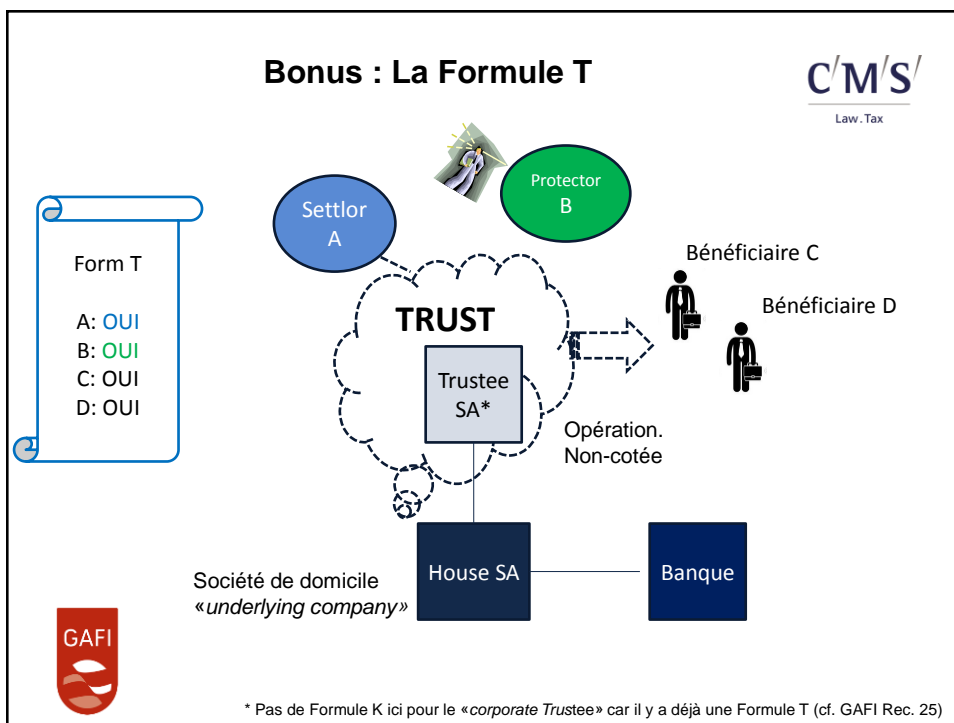
Alors,

Identification du détenteur du contrôle  
comme ADE



L'expression «Personnes détenant le contrôle» doit être interprétée conformément aux recommandations du GAFI (cf. Annexe I [NDC] à l'Accord UE : Section VIII.D.6)





### 5.1 Examen, Identification ou Déclaration

Compte Individuel (ex. UE)		
USD ou =	Préexistant  => 31.12.16	Nouveau  A partir du 01.01.17
Faible valeur	=> 1'000'000 Examen électronique par indices:	<p style="color: green;">Autocertification (Selbstauskunft)</p> <p style="text-align: center;">↓</p> <p style="text-align: center;">Validité ?</p> <p style="text-align: center;">↓</p> <p style="text-align: center;">Plausibilité ?</p> <p style="text-align: center;">↓</p> <p style="text-align: center;">PP = Etat soumis à déclaration</p> <p style="text-align: center;">↓</p> <p style="text-align: center;">Oui = EAR applicable</p>
Valeur élevée	> 1'000'000 Examen approfondi : Electronique + Papier (5ans)	

Autocertification+  
pièce justificative \*

Source: Annexe I à l'Accord UE (Section III.B/C) et LEAR (2 I let. k ou l) \* Schéma simplifié, cf. en particulier let. e



