



AGA/ltu

Lausanne, le 30 octobre 2017

Banque Privée Espírito Santo SA en liquidation
Norme commune de Déclaration : Actualisation des informations relatives à la
résidence fiscale

[An English version of this letter is attached]

Madame, Monsieur,

Banque Privée Espírito Santo SA (« BPES ») en liquidation est une institution suisse déclarante au sens des dispositions de la Loi fédérale sur l'échange international automatique de renseignements en matière fiscale (LEAR). La mise en œuvre de la norme sur l'Echange automatique de renseignements, (« EAR ») en Suisse a pour fondement juridique la LEAR.

Le présent courrier vise à vous informer de son contenu, conformément à l'art. 14 LEAR.

a. Qu'est-ce que l'EAR ?

L'EAR oblige les institutions financières suisses à identifier les comptes soumis à déclaration et à les déclarer à l'Administration fédérale des contributions (AFC). Sont déclarables tant les comptes de personnes physiques que les comptes d'entités. Si une personne physique ou une entité qui n'est pas une institution financière détient un compte à titre fiduciaire au nom ou pour le compte d'un tiers, ce tiers ou le bénéficiaire effectif est réputé être le titulaire du compte au sens de la LEAR. S'agissant des comptes d'entités, l'obligation d'identification et de déclaration peut concerner aussi la / les personnes détenant le contrôle. Pour des informations détaillées sur les notions de « titulaire de compte » et de « personne détenant le contrôle », nous vous invitons à consulter la norme commune de déclaration de l'OCDE ainsi que les dispositions légales d'exécution.

Un compte n'est réputé déclarable que si les titulaires ou les personnes en détenant le contrôle sont des personnes devant faire l'objet d'une déclaration. On entend par « personnes devant faire l'objet d'une déclaration » les personnes physiques ou les entités ayant leur résidence fiscale dans des Etats avec lesquels la Suisse est convenue d'appliquer l'EAR (Etat partenaire).

Les institutions financières suisses déclarantes sont tenues de transmettre chaque année à l'AFC des renseignements sur les comptes déclarables des personnes devant faire l'objet d'une déclaration. A réception de ces renseignements, l'AFC les communique aux autorités fiscales de l'Etat de résidence concerné, à condition que cet Etat soit un Etat partenaire. La liste actualisée des Etats partenaires est consultable à tout moment sous

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

b. Quels sont les renseignements à échanger ?

Les renseignements à déclarer comprennent les données personnelles ainsi que des données relatives au compte déclarable.



Nous vous invitons à nous retourner le formulaire d'auto-certification ci-joint complété, daté et signé, en y précisant votre numéro d'identification fiscale (NIF) si un tel numéro est délivré par votre pays de résidence fiscale.

Si vous êtes une personne US déterminée (*US Specified Person*) vous devez également nous transmettre le formulaire W-9 dûment complété (au sens de la définition de l'*Internal Revenue Service* (IRS) américain, *US Specified Person* désigne une personne de nationalité américaine, de résidence fiscale américaine ou une personne titulaire d'une carte verte américaine (*Green Card*) en cours de validité ainsi que l'autorisation de divulgation des données client et de compte à l'IRS que vous trouverez en annexe. Le formulaire W-9 est disponible sur le site <http://www.irs.gov/forms-pubs>).

Sans réponse de votre part d'ici le **30 novembre 2017**, le pays de résidence fiscale identifié ci-dessus sera considéré comme exact et, le cas échéant, cette information sera utilisée en conséquence.

Si vous êtes le/la co-contractant(e) de BPES mais pas le titulaire du compte au sens de l'EAR ou si vous êtes une entité pour laquelle les obligations d'identification et de déclaration de BPES s'étendent à une ou plusieurs personnes détenant le contrôle, nous vous prions de bien vouloir remettre une copie du présent courrier aux personnes concernées.

Nous nous tenons à votre disposition pour tout renseignement complémentaire.

Nous vous prions d'agréer, Madame, Monsieur, l'expression de nos salutations distinguées.

Carrard Consulting SA

Alexandre Gachet

Annexes : ment.



Banque Privée Espirito Santo SA en liquidation (BPES) Collection of a tax residency self-certification form

Dear Madam, dear Sir,

Banque Privée Espirito Santo SA en liquidation (BPES) is a reporting financial institution in accordance with the Federal Act on the International Automatic Exchange of Information in Tax Matters (AEOI Act). The AEOI Act is the legal basis for implementing the AEOI Standard in Switzerland

This mailing is intended to inform you as required by Article 14 of the AEOI Act.

a. What is AEOI ?

AEOI requires reporting Swiss financial institutions to identify reportable accounts and report them to the Federal Tax Administration (FTA). Reportable accounts are accounts held by natural persons as well as accounts held by entities. If an account is held in a fiduciary capacity by a natural person or an entity that is not a financial institution on behalf of or for the account of a third party, that third party or the beneficial owner is deemed to be the account holder for the purpose of the AEOI. In the case of accounts held by entities, the requirement to identify and report may concern, under certain circumstances also the controlling person(s). For more detailed information on the terms « account holder », or « controlling person » please consult the OECD Common Reporting Standard and the implementing legal provisions.

Only accounts where the holder or controlling person is a reportable person are reportable accounts. A reportable person is a natural person or an entity resident for tax purposes in a country with which Switzerland has agreed AEOI (partner state(s)).

Reporting Swiss financial institutions are required to report information on reportable accounts held by reportable persons annually to the FTA. After receiving this information, the FTA exchanges it with the reportable person's country of residence. Information is only exchanged with partner jurisdictions. The list of partner jurisdictions can be found at <https://www.sif.admin.ch/sif/en/home/themen/internationale-steuerpolitik/automatischer-informationaustausch.html> and is kept up to date at all times.

b. What information will be exchanged ?

The reportable information includes personal data and information concerning the reportable account.

Personal data include the name, address, country of residence for tax purposes, tax identification number and date of birth of the account holder or of the beneficial owner or the controlling person.

In addition, the account number, the total gross amount of dividends, interest and other income, the total gross proceeds for the sale or redemption of financial assets, and the aggregate balance or value of the account at the end of each calendar year are reported. Moreover, the name and identification number (where available) of BPES are also reported.

c. For what purposes will this information be used ?

Generally, the information exchanged may only be made available to tax authorities of a partner jurisdiction in which the reportable person is resident and may only be used for tax



purposes. In principle, it is prohibited for the receiving partner jurisdiction to forward the received information to another jurisdiction, and it must treat the information as confidential. Generally, the receiving partner jurisdiction may only make the information available to persons and authorities responsible for handling or supervising taxation in that country.

d. What rights do you have ?

You have the following rights under the AEOI Act and the Federal Act on Data Protection (FADP) :

1. Vis-à-vis BPES

You are entitled to the full extent of legal protection offered by the FADP vis-à-vis BPES. In particular, you have the right to request what information has been collected about you and will be reported to the FTA.

BPES must provide you with a copy of its report to the FTA on request. In this regard, it must be noted that the information about you that is collected and reported may differ from your tax-relevant information.

Moreover, you are entitled to request that incorrect data in BPES systems be corrected.

2. Vis-à-vis the FTA

Your only right vis-à-vis the FTA is the right to access information. You are entitled to request that incorrect data resulting from errors in the exchange process be corrected.

If the exchange of information would result in disadvantages for you that are not permissible due to a lack of constitutional guarantees, your rights are set out in art. 25a of the Federal Act on Administrative Procedure.

You do not have the right to access FTA records. This means that you do not have the right to block the disclosure of personal details vis-à-vis the FTA. In addition, you are not entitled to have the legality of forwarding information outside Switzerland reviewed or to block any illegal forwarding and/or to demand the destruction of data processed without a sufficient legal basis.

e. BPES's implementation duty :

We would like to inform you that, based on the data we currently hold and pursuant to the procedure imposed by the Common Reporting Standard (CRS), your country of residence is :
[].

Please fill in, date and sign the attached self-certification form and send it back to us along with your Tax Identification Number (TIN) when appropriate.

If you are a Specified US person you have to provide a W-9 form duly completed as well as the bank secrecy waiver attached. (As defined by the Internal Revenue Services (IRS), a specified US person means a US citizen, a US resident for tax purposes or a green card holder, please refer to <http://www.irs.gov/forms-pubs>).

If we do not hear from you until **Novembre 30, 2017**, the country of tax residence will be considered correct and the information will be used accordingly.

If, in your capacity as a contracting partner of BPES, you are not the account holder for the purposes of AEOI, or if you are an entity for which BPES is required to identify and report one



or more controlling persons, we ask you to forward copies of this mailing to the relevant persons.

We remain at your disposal should you have any further question.

Yours faithfully,

Enclosures : ment.