

VDF – OFFRE DE DONNÉES POUR LA FISCALITÉ DES REVENUS DE L'ÉPARGNE DE L'UE

A partir de la fin novembre 2004, le Valordata Feed (VDF) élargira son offre de données pour tenir compte de la fiscalité des revenus de l'épargne de l'UE. Ce faisant, Telekurs Financial met à disposition des banques les données dont elles ont besoin pour appliquer cette directive européenne.

Le 1^{er} juillet 2005, la directive européenne sur la fiscalité des revenus de l'épargne sous forme de paiements d'intérêts (Directive 2003/48/CE) entrera en vigueur. Elle a pour objectif de permettre une imposition effective des revenus de l'épargne sous forme de paiements d'intérêts transfrontaliers versés aux personnes physiques ayant leur résidence dans un Etat membre de l'UE. Avec la version VDF 02/2004, toutes les données nécessaires à l'identification, à la classification et à l'automatisation des produits d'intérêts imposables conformément à la directive européenne seront fournies, comme, par exemple, les revenus tirés de titres de créances non "grandfathered".

Offre de données

Selon la directive européenne, les revenus de l'épargne sous forme de paiements d'intérêts, qui sont soumis à l'impôt, découlent de certains instruments financiers, à savoir:

Titres de créance: Obligations, floating rate notes (notes à taux variable), papiers monétaires, obligations de caisse, emprunts convertibles, instruments financiers hybrides/structurés, bons de jouissance

Fonds: Trust shares, parts/units

Les instruments financiers précités seront signalés et accompagnés d'informations complémentaires. Pour ce faire, deux nouveaux types de message (DOC) ont été créés dans le VDF et trois autres types, adaptés. La classification détaillée des fonds s'effectue périodiquement au moyen d'une déclaration remplie par la direction des fonds elle-même.

Voici un aperçu des DOCs nouvellement créés ou complétés dans le VDF:

Institution Data (aucun)	Instrument Data EUD, ERD, FAD	Corporate Actions (aucun)	Listings (aucun)	Payments XSD	Valuation Prices PRD
------------------------------------	---	-------------------------------------	----------------------------	------------------------	--------------------------------

EUD: nouveau DOC, contient toutes les informations nécessaires sur le statut de l'instrument financier (in scope, out of scope, grandfathered, etc.).

ERD: nouveau DOC, sert à prévenir l'intéressé d'un futur statut et à établir l'historique pour un décompte ultérieur; se fonde sur une déclaration faite par la direction du fonds elle-même.

FAD: DOC complété, fournit dans 5 valeurs regroupées un commentaire général indiquant si l'instrument financier est soumis ou non à l'imposition.

XSD: DOC complété, fournit les parts d'intérêts dans les distributions des fonds.

PRD: DOC complété, fournit la valeur nette d'inventaire (VNI) des fonds et les intérêts courus contenus dans la VNI.

Avantages

L'offre de données pour la fiscalité des revenus de l'épargne présente les avantages suivants:

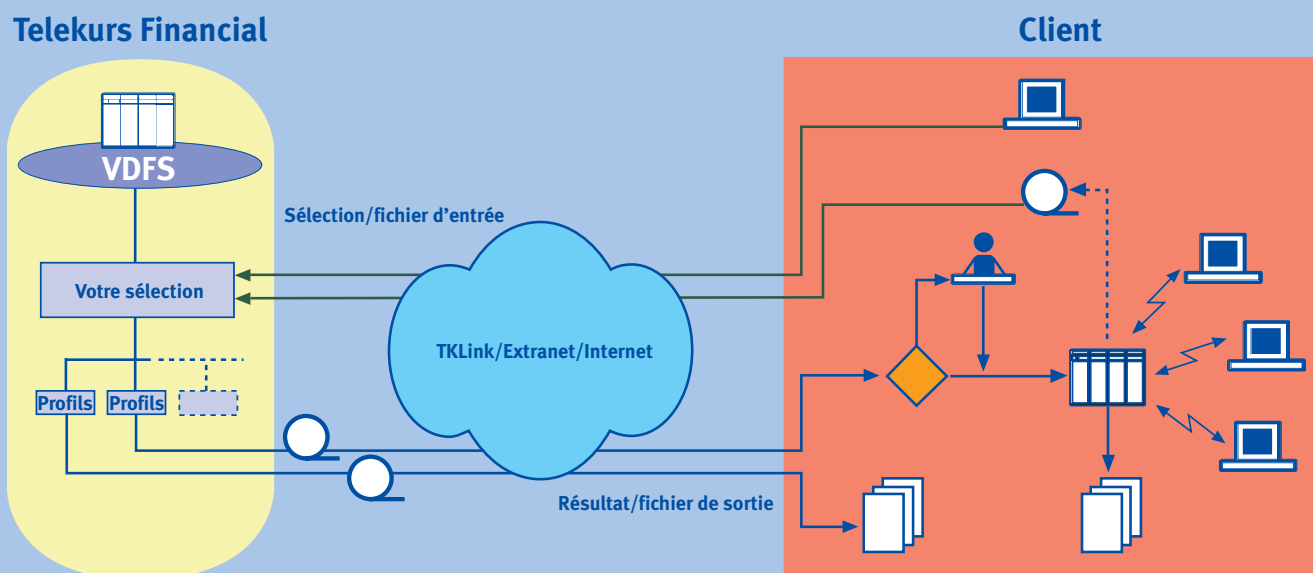
- Chaque banque ne doit pas procéder à sa propre classification des instruments financiers concernés par la directive.
- Le système de classification est homogène; il est également utilisé par les autorités fiscales nationales.
- Le modèle est transparent et il se fonde sur des règles simples et souples.
- Les définitions fiscales et particularités nationales sont signalées d'une manière très simple.

- La classification des instruments financiers concernés permet de conseiller les clients de la banque d'une manière plus sûre.
- L'adaptation à la directive européenne peut être automatisée. Les interventions manuelles sont uniquement nécessaires là où l'information des émetteurs fait défaut.

Commande et livraison des données

Pour commander les données VDF relatives à la fiscalité des revenus de l'épargne de l'UE (DOCs EUD et ERD), veuillez vous adresser à votre conseiller de vente Telekurs local. Pour pouvoir obtenir les données, les clients VDF existants devront adapter la sélection de données dans leur profil VDFS. Si vous n'avez pas encore utilisé VDF jusqu'ici et que vous aimeriez recevoir les données concernant la fiscalité des revenus de l'épargne de l'UE, veuillez prendre contact avec nos services sous sales.tkf@telekurs.com. Nous transmettrons volontiers votre demande à l'office Telekurs compétent.

La livraison des données que vous avez commandées a lieu, selon vos souhaits, plusieurs fois par jour et s'effectue via FTP dans le format EDIFACT ou dans le format "Print".



Plus d'informations

Votre conseiller de vente Telekurs local se fera un plaisir de vous fournir de plus amples informations concernant l'offre de données VDF pour la fiscalité des revenus de l'épargne de l'UE.

Allemagne +49 69 717 00-0
 Autriche +43 1 532 45 71 0
 Belgique +32 2 7900-500
 Etats-Unis +1 203 353 8100
 France +33 1 55 35 11 55
 Hong Kong +852 2971 0388
 Irlande +353 1 477 3146

Italie +39 02 76 45 631
 Japon +81 3 3808 22 71
 Luxembourg +352 261 16-1
 Pays-Bas +31 20 3012 888
 Royaume-Uni +44 20 7550 5000
 Singapour +65 6338 3808

Telekurs Financial Information Ltd.
 Hardturmstrasse 201, case postale
 CH-8021 Zurich
 Tél. +41 (0) 44 279 51 11
 Fax +41 (0) 44 279 51 12
 E-mail: sales.tkf@telekurs.com
www.telekurs-financial.com