

Le Prélèvement Obligatoire Non Libératoire

Adapter votre offre de services pour les clients privés résidents fiscaux français



Contexte

- Depuis le 1er janvier 2013, la France impose à ses résidents fiscaux de déclarer sur une base mensuelle leurs revenus de capitaux mobiliers (dividendes et intérêts) et de payer le Prélèvement Obligatoire Non Libératoire (« PONL »).
- En contrepartie de ce prélèvement, le client privé résident fiscal français bénéficie d'un crédit d'impôt à faire valoir dans sa déclaration fiscale annuelle (modèle 2042).

Challenges pour l'industrie bancaire luxembourgeoise

- **Etre en mesure de proposer les mêmes services que ceux offerts par les banques établies sur le sol français**
En présence d'un établissement payeur français, la déclaration est en effet souscrite directement par l'établissement payeur français.
En présence d'un établissement payeur européen, la déclaration est souscrite soit directement par le contribuable français, soit par l'établissement payeur, lorsque celui-ci est dûment mandaté par le client.

- **Anticiper les besoins de vos clients**
Vos clients privés résidents fiscaux français vont être obligatoirement impactés par le PONL. En l'absence de service de reporting spécifique sur les dividendes et intérêts offerts par vos soins, cette tâche administrative leur reviendra.
- **Parer à une décision de transfert des fonds vers la France**
Face aux problématiques opérationnelles engendrées par le PONL et en l'absence d'une réelle assistance, les clients privés résidents français pourraient décider de transférer leurs avoirs vers un établissement bancaire établi sur le sol français, où ce service est offert.

Anticiper les besoins de vos clients

Nos solutions

Dans ce cadre, nos équipes sont prêtes à vous assister afin de développer des solutions sur-mesure.

Pour répondre à vos attentes, Deloitte a développé une approche spécifique :

- **Préparation du projet comprenant notamment** la définition des objectifs stratégiques et du modèle opérationnel, la détermination du périmètre clients, la classification des titres et l'extraction de la base de données pertinentes.
- **Production des déclarations** et assistance client sur une base mensuelle sur la préparation des déclarations 2278 et annuelle pour la préparation d'un état récapitulatif par client en vue de la déclaration 2042.
- **Assistance Hotline**
Deloitte sera à votre disposition pour répondre à toute question spécifique sur le PONL (notamment en cas de modifications législatives).

Des formations spécifiques pourront également être dispensées à votre personnel afin d'établir une meilleure communication avec vos clients privés résidents fiscaux français.



Vincent Gouverneur
Partner | Investment Management Leader
+ 352 451 452 451
vgouverneur@deloitte.lu



Pascal Rapallino
Partner | Private Wealth Services Leader
+ 352 451 452 846
prapallino@deloitte.lu



Jacquou Martin
Directeur | Investment Management
+ 352 451 452 174
jacmartin@deloitte.com



Eric Centi
Directeur | Cross-Border Tax – Global
Financial Services Industry
+ 352 451 452 162
ecenti@deloitte.lu

Deloitte is a multidisciplinary service organisation which is subject to certain regulatory and professional restrictions on the types of services we can provide to our clients, particularly where an audit relationship exists, as independence issues and other conflicts of interest may arise. Any services we commit to deliver to you will comply fully with applicable restrictions.

Due to the constant changes and amendments to Luxembourg legislation, Deloitte cannot assume any liability for the content of this leaflet. It shall only serve as general information and shall not replace the need to consult your Deloitte advisor.

About Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/lu/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and deep local expertise to help clients succeed wherever they operate. Deloitte has in the region of 200,000 professionals, all committed to becoming the standard of excellence.