

isfb

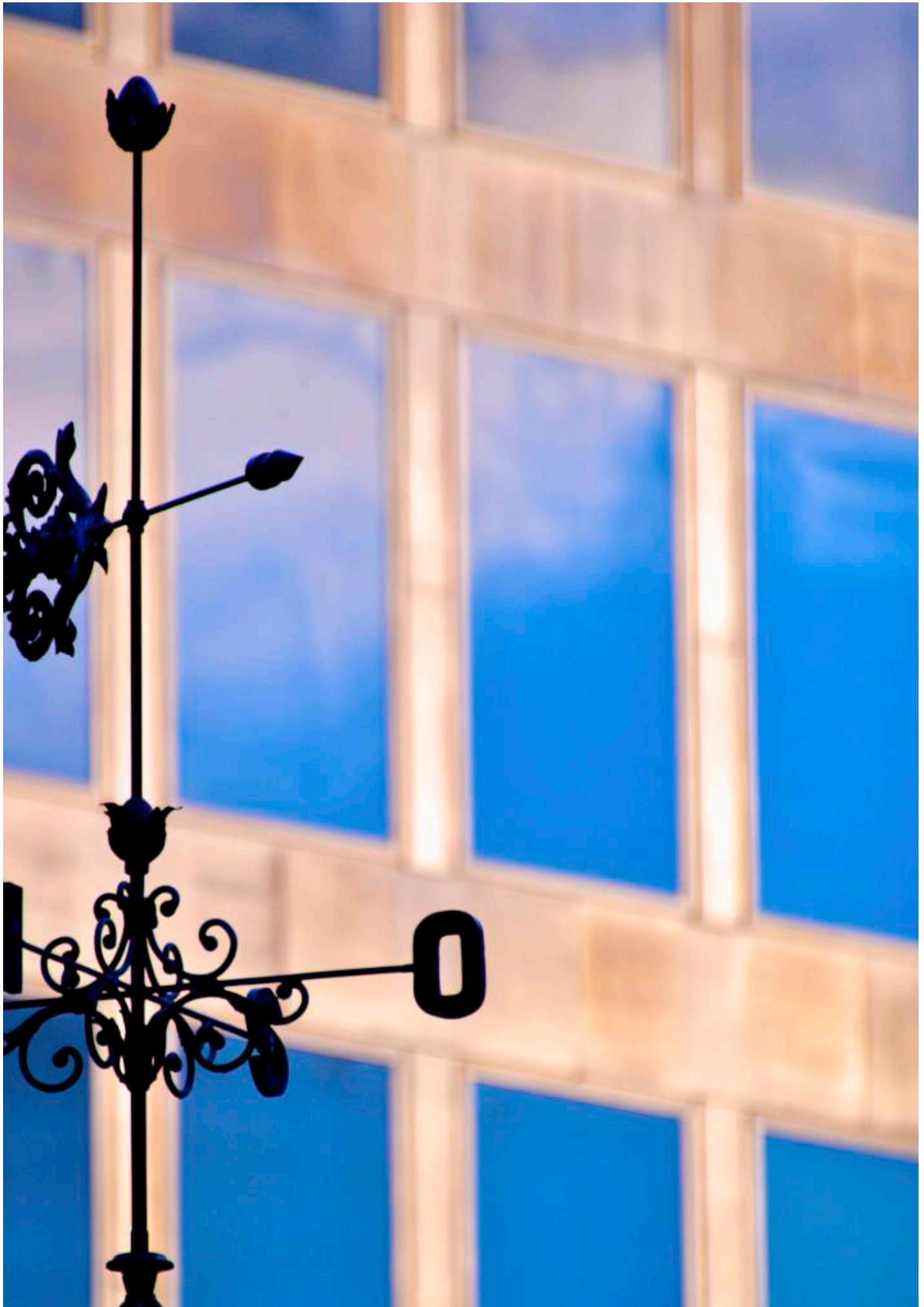
Formation bancaire & financière



# Certificat

## Fiscalité bancaire appliquée





## ENJEU ET CONTEXTE

La place financière helvétique reste encore aujourd'hui leader en termes de gestion de fortune pour la clientèle transfrontalière, laquelle représente la moitié des avoirs sous gestion des banques en Suisse.

Une connaissance pointue et étendue des aspects fiscaux de la clientèle et des produits dans un contexte international s'inscrit légitimement comme l'un des axes prioritaires de la stratégie fondamentale des instituts bancaires.

La prise en compte d'aspects fiscaux couvrant diverses sources et juridictions impacte tous les aspects du modèle bancaire, de la relation clientèle à la conduite des opérations. Il s'agit donc d'une problématique que tout acteur du secteur bancaire en relation directe ou indirecte avec la clientèle doit maîtriser afin de maintenir, voire d'accroître, la compétitivité.

Cette formation a pour objectif de fournir au participant une connaissance solide des aspects principaux des problématiques fiscales internationales les plus récentes et importantes.

Un tour d'horizon complet, incluant entre autres les aspects documentaires, réglementaires, administratifs, mais aussi d'analyse et de conseil, apportera au participant des connaissances et compétences à partir desquelles il pourra ensuite aborder avec aisance les aspects fiscaux propres à certains pays spécifiques.



## OBJECTIFS DE LA FORMATION

- Comprendre les implications fiscales liées aux principales activités et produits
- Connaître les bases légales applicables
- Accroître la compréhension des besoins du client et améliorer le conseil
- Appliquer les principales règles et directives en matière fiscale
- Comprendre les principaux mécanismes liés aux activités transfrontalières
- Identifier les situations et problématiques potentielles et les adresser de manière adéquate

## AVANTAGES ET CARACTÉRISTIQUES

- Certificat reconnu par la place financière
- Basé sur la mise en pratique et les derniers développements réglementaires
- Intervenants spécialisés disposant d'une expérience professionnelle notoire
- Cours FACTA en anglais
- Axé sur le secteur bancaire
- Effectif réduit et accompagnement personnalisé
- Homogénéité des besoins et du niveau des participants
- Examen en fin de formation



## POINTS CLÉS

<b>Titre</b>	Certificat ISFB en Fiscalité bancaire appliquée
<b>Fréquence</b>	2 sessions par année
<b>Durée</b>	7 jours non consécutifs (dates disponibles sur <a href="http://www.isfb.ch">www.isfb.ch</a> )
<b>Cours</b>	8:30 – 12:00 & 13:30 – 17:00
<b>Examen</b>	Ecrit - type QCM
<b>Lieu</b>	ISFB – Genève
<b>Prix</b>	CHF 4'690.-*

\* - Candidats employés d'établissements membres de l'ISFB ou finançant seuls leur formation.



## CONTENU ET STRUCTURE

### FISCALITÉ - ÉCHANGE INTERNATIONAL D'INFORMATIONS - 0.5 JOUR

Assistance administrative en matière fiscale  
Echange automatique de renseignements EAR  
Echange spontané de renseignements (SIA) sur les décisions anticipées en matière fiscale « ruling »  
Echange des déclarations pays par pays

### FISCALITÉ - ÉCHANGE AUTOMATIQUE DE RENSEIGNEMENTS (EAR) - QUESTIONS SPÉCIALES - 1 JOUR

Bases légales et notion de juridiction reportable  
Institutions financières et comptes exclus  
Exigences de documentation des comptes individus et entités  
Notion de résidence fiscale pour les besoins de CRS  
Plausibilité de la résidence fiscale  
Problématiques liées à la classification des entités  
Identification des personnes détenant le contrôle  
Données financières à reporter

### FISCALITÉ DES OPÉRATIONS BANCAIRES : IMPÔT ANTICIPÉ SUISSE - 0.5 JOUR

Fonctionnement de l'impôt anticipé  
L'impôt anticipé dans un contexte suisse (but de garantie)  
L'impôt anticipé dans un contexte international (but fiscal)  
L'impôt anticipé dans les opérations de prêt, d'emprunt ainsi que de mise en pension de titres (securities lending)  
L'impôt anticipé dans les opérations financières  
L'impôt anticipé dans le cadre des fonds de placement

### FATCA - TAX ISSUES - 1 JOUR

Review of the FATCA System and fundamentals  
Recent developments under the FATCA regime  
Intergovernmental Agreement between Switzerland and the United States on Cooperation for the Implementation of FATCA  
The role of responsible officers (including due diligence and reporting)  
Compliance certificates  
US forms and FATCA bank forms  
Implementation in the financial industry  
Risks incurred in case of non-compliance with the rules of compliancy

### CONFORMITÉ FISCALE DE LA CLIENTÈLE BANCAIRE - 1 JOUR

Rappel sur les obligations de déclarations existantes de banques (QI; FATCA; CRS)  
Pourquoi s'inquiéter de la conformité fiscale des clients ?  
Distinction entre fraude et évasion fiscale en droit suisse  
L'évasion fiscale comme crime préalable au blanchiment d'argent  
L'exemple du Royaume-Uni: DOTAS, Code of Conduct, Corporate Criminal Offence, etc.  
Règles de déclaration obligatoire de l'OCDE relatives aux dispositifs de contournement de CRS et aux structures extraterritoriales opaques  
Les mesures de l'Union européenne pour combattre la planification fiscale « agressive »  
La problématique des résidences « par investissement »  
Principes et applications pratiques

## RÉSIDENCE ET DOMICILE DE LA CLIENTÈLE PRIVÉE - 0.5 JOUR

Résidence vs nationalité, compris problématique particulière des citoyens des Etats-Unis

Résidence vs domicile

Régimes de taxation particuliers: forfait, UK RND, Portugal, Monaco, etc.

Réserves légales

## FISCALITÉ DES PRODUITS FINANCIERS-1 JOUR

Traitement fiscal des principaux produits financiers existant sur le marché en lien avec les principales opérations (achats, ventes, échanges, fusions, scissions, etc.) et pour les différents types de clients (personnes physiques, personnes morales, personnes imposées selon la dépense) pour l'ensemble des impôts :

- Principes (imposition des rendements et des gains en capitaux, intérêts, actions, obligations, fonds de placement)
- Produits financiers dérivés/complexes (obligations convertibles, ETF, options et autres produits financiers dérivés)
- Produits financiers immobiliers
- Produits financiers d'assurances (certaines banques les utilisent en complément de leur offre)

Opérations de bourse particulières :

- Que se passe-t-il si une société se fait racheter ?
- Que se passe-t-il pour l'investisseur en cas d'opération de fusion/acquisition/scission ?
- Que se passe-t-il pour l'investisseur si une société rachète ses propres actions ?
- Quel comportement adopté en fonction de la qualité de l'investisseur ?

Risques et opportunités dans la gestion des actifs d'un client

Quelques éléments de fiscalité internationale (par exemple, resident not domiciled)

Mise en évidence des éléments à prendre en compte de manière générale lorsque l'on veut comprendre le traitement fiscal des produits financiers

## RÉCUPÉRATION D'IMPÔTS - 0.5 JOUR

Problématique de l'impôt à la source dans les différents pays

Impact de cet impôt sur le rendement des divers types de clients (personnes physiques, personnes morales, personnes imposées selon la dépense)

Possibilités de récupération de ces impôts à la source :

- Droit interne
- Droit international (convention de double imposition)
- Différences entre la récupération à la source et la récupération par remboursement de l'impôt
- Méthode d'élimination de la double imposition : imputation, exonération
- Le cas particulier de l'imputation fictive – pays concernés

Problématiques particulières :

- Fonds de placement – notamment le cas Aberdeen
- Personnes imposées selon la dépense
- Fonds de pension
- Sociétés de personnes
- Projet TRACE

## INGÉNIERIE PATRIMONIALE POUR LA CLIENTÈLE PRIVÉE - 1 JOUR

Résidence vs nationalité

Conventions de Double Imposition modèle OCDE

Généralités sur la taxation des personnes physiques

Régimes de taxation particuliers: forfait, UK RND, Portugal, etc.

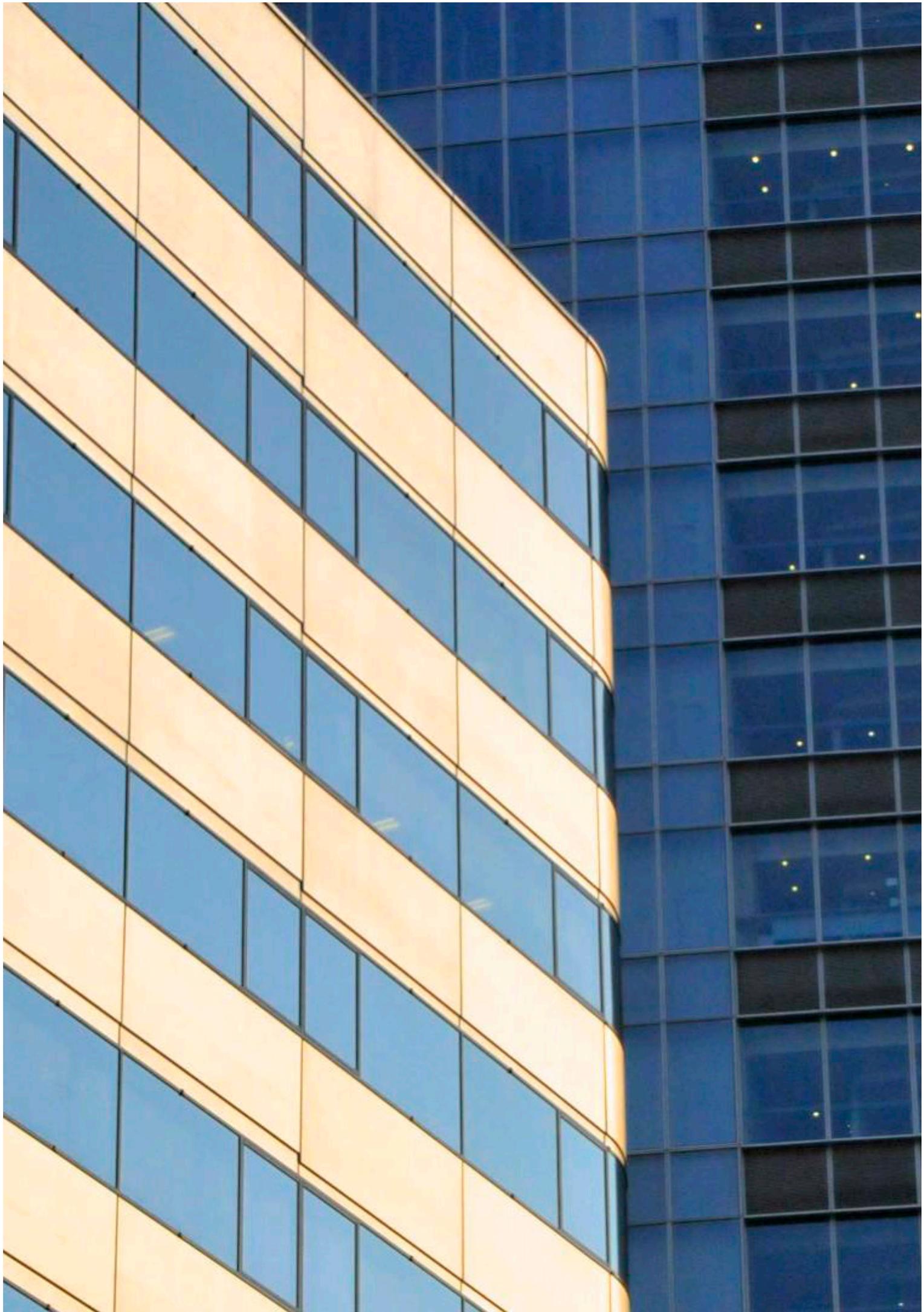
Généralités sur les sociétés et leur taxation

Sociétés holdings

Trusts

Réserves légales





## PUBLIC CIBLE

Ce certificat s'adresse principalement aux personnes évoluant ou envisageant d'évoluer dans les domaines suivants :

- Fiscalité bancaire
- Planification patrimoniale
- Gestion privée : relationship management
- Intermédiaires financiers (avocats, fiduciaires, etc.)
- Gestion de fortune indépendante
- Risk, legal & compliance
- Opérations – back & middle office
- Management bancaire

## PRÉREQUIS CONSEILLÉS

- Niveau d'anglais : B1
- Avoir réussi le Certificat en Fiscalité bancaire

OU

- Etre professionnellement actif dans le domaine de la fiscalité bancaire ou dans une fiduciaire depuis 2 ans

En cas de doute ou de non-conformité partielle, contacter Monsieur Frédéric Ruiz au 022 827 30 01



## LES INTERVENANTS

Tous nos intervenants sont des spécialistes ou des experts exerçant, ou ayant exercé, à un niveau élevé, des responsabilités dans les établissements de la place.

### BARDOT Alexandre

- Avocat associé spécialiste internationale au sein de l'étude Lemania Law Avocats
- Plus de 15 ans d'expérience (avocat fiscaliste, wealth planning bancaire)
- Doctorat en Droit, ainsi qu'un MBA

### BROWN Jamar

- Specializes in advising on financial information exchange schemes, including FATCA and the AEOI established by the OECD, areas in which he has acquired in-depth expertise. He is also involved in dispute resolution, both in international arbitration across Europe and cross-border litigation involving private clients and trustees
- Bachelor of Science in Business Administration, MPA and Juris Doctor Degree

### CHAPPAZ Olivier

- Avocat associé spécialisé en conseil fiscal & patrimonial pour la clientèle privée
- Plus de 15 ans d'expérience bancaire (ingénieur patrimonial, gestionnaire de fortune, conseil fiscal)
- Maîtrise en Droit des affaires ainsi que d'un LLM Tax

### DELGADO Danilo

- Avocat associé de l'Etude T&CO SA
- Expérience de près de 15 ans dans le domaine du droit et de la fiscalité
- Diplômé fédéral d'expert fiscal, Brevet d'avocat et Licence en Droit

### MERCURI Ferdinando

- Associé TAX auprès du cabinet de conseils Deloitte
- Expérience de plus de 20 ans ce dans le domaine du conseil fiscal
- Expert fiscal suisse et titulaire d'une Licence en droit

### SCHOPPER Bernhard

- En charge de la fiscalité bancaire pour HSBC Private Banking
- 15 ans comme conseiller fiscal au sein de « Big Four » et 7 ans à Pictet & Cie
- Expert fiscal diplômé, Master in Law and Diplomacy de Boston et Licence en relations internationales

### VLADAU Anne D.

- Avocate-fiscaliste au sein de l'Etude T&CO SA
- Bachelor, Master summa cum laude en droit et Master of laws en droit fiscal américain

## A PROPOS DE L'ISFB

L'ISFB est une association fondée il y a plus de 30 ans par les banquiers de Genève afin d'accélérer le développement des compétences professionnelles et ainsi la compétitivité de la place financière. Elle a comme président du Conseil Monsieur Michel JUVET (Associé de Bordier & Cie) et Vice-président Monsieur Blaise GOETSCHIN (Président de la Direction Générale de la Banque Cantonale de Genève).

L'ISFB compte parmi ses membres une quarantaine de banques et de sociétés financières représentant plus de 80 % de l'emploi salarié sur la place financière genevoise.

L'ISFB propose des formations professionnelles dans un large éventail de domaines liés à l'activité financière et bancaire, tels que: Investissements traditionnels et alternatifs; Gestion de fortune; Crédits & financements; Économie; Opérations bancaires; Fiscalité, droit et Compliance; Management & stratégie; Compétences interpersonnelles; Gestion des risques; Marketing financier; Négoce de matières premières; etc.

L'ISFB propose une palette de plus de 80 cours «à la carte» ainsi que de nombreux programmes délivrant des certificats, des diplômes et un master.

L'ISFB travaille aussi en partenariat avec des instituts académiques ou professionnels reconnus (Kalaidos University of Applied Sciences Zurich, Université de Genève, HEG Genève, CFA Institute, CAIA Institute, etc.) permettant de proposer des formations délivrant des crédits ects universitaires et des certifications professionnelles internationalement reconnues tels que CAIA, CFA, FRM.

## **AUTRES CERTIFICATS PROPOSÉS PAR L'ISFB**

- Private banking
- Conseiller financier
- Financement du négoce international
- Spécialiste crédits
- Planification financière
- Fiscalité de la clientèle bancaire
- Risk, legal & compliance
- Compliance officer
- Produits et investissements
- Gestion de portefeuille

## **POSTGRADE UNIVERSITAIRE EN BANQUE ET FINANCE**

- CAS HES en Marketing et distribution des produits et services financiers
- CAS HES en Pilotage des opérations bancaires
- CAS HES en Solutions d'investissement et de financement
- CAS HES en Digital banking
- CAS HES en Leadership & management
- DAS HES en Banque et finance
- MAS HES en Banque et finance

## **PRÉPARATION AUX CERTIFICATIONS INTERNATIONALES**

- Chartered Financial Analyst (CFA 1, 2, 3)
- Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA 1, 2)
- Financial Risk Manager (FRM 1, 2)

**ISFB, la formation des banquiers par les banquiers.**

**Développer l'employabilité individuelle et maintenir la compétitivité de la place financière genevoise : deux faces d'un même défi.**

**Association professionnelle à but non lucratif, reconnue d'utilité publique, l'ISFB a pour mission le développement des compétences des acteurs de la place financière.**

**Vous souhaitez en savoir plus ?  
N'hésitez pas à nous contacter !**

**ISFB - Route des Jeunes 12  
1212 Genève - Lancy  
+41 22 827 30 00  
info@isfb.ch  
www.isfb.ch**

**isfb**

**Formation bancaire & financière**

