

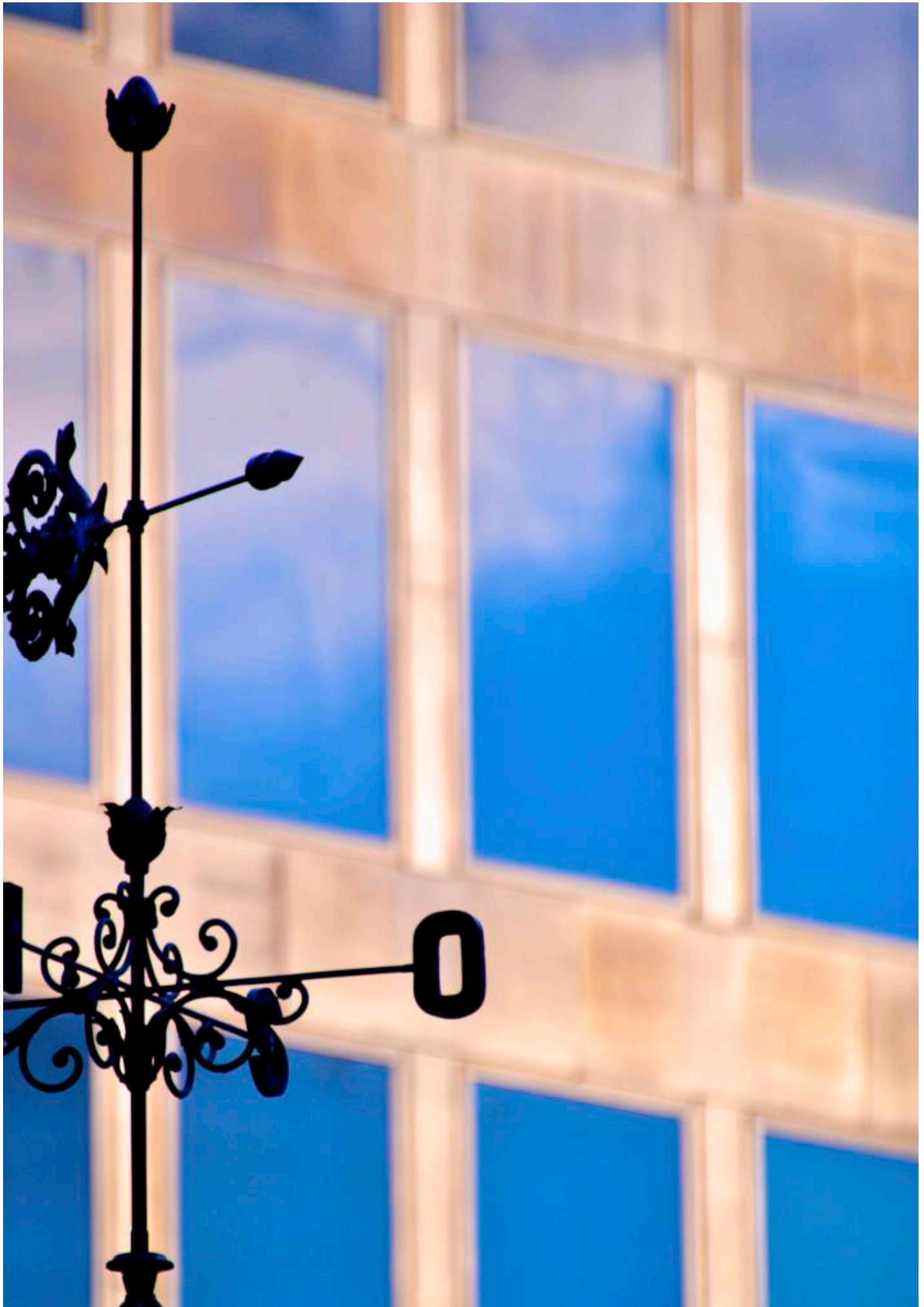


isfb

Formation bancaire & financière

Certificat

Fiscalité de la clientèle bancaire



ENJEU ET CONTEXTE

Une connaissance pointue et étendue des aspects fiscaux de la clientèle et des produits s'inscrit dans la nouvelle stratégie fondamentale des instituts bancaires.

La prise en compte d'aspects fiscaux couvrant diverses sources et diverses juridictions impacte tous les aspects du modèle bancaire, de la relation clientèle à la conduite des opérations.

De solides connaissances fiscales sont dès lors un avantage comparatif, voir une condition sine qua non de compétitivité, tant au niveau des instituts bancaires que de ses employés.

La connaissance des éléments essentiels du système fiscal suisse et des régimes internationaux, ainsi que de leurs applications dans diverses situations liées à l'investissement, est devenue de ce fait une compétence incontournable.

Ce certificat fournira des outils solides aux personnes en lien avec de la clientèle devant être accompagnées dans des actes et démarches fiscales ou dans le cadre d'activités ayant un impact au niveau de l'imposition.



OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, le candidat sera à même de :

- Comprendre les aspects fondamentaux des différents systèmes d'impositions impactant l'activité bancaire et de l'investissement
- Mettre en place des éléments de planification fiscale pour les clients
- Identifier les régimes fiscaux internationaux en vigueur ainsi que leurs impacts sur les opérations bancaires et financières
- Acquérir les connaissances complètes des fondements ainsi que du fonctionnement de la fiscalité suisse et étrangère dans les domaines de la clientèle privée

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
- 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

Titre	Certificat ISFB en Fiscalité de la clientèle bancaire
Fréquence	2 sessions par année
Durée	6 jours non consécutifs (dates disponibles sur www.isfb.ch)
Cours	8:30 – 12:00 & 13:30 – 17:00
Examen	Ecrit - type QCM
Lieu	ISFB – Genève
Prix	CHF 4'290.-*

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

- Possibilité de prise en charge financière partielle par le chèque annuel de formation et/ou la FFPC.



CONTENU ET STRUCTURE

IMPOSITION DES PERSONNES PHYSIQUES - 1 JOUR

Caractéristiques générales de la fiscalité

Niveaux de la fiscalité suisse

Harmonisation fiscale et répartition inter-cantonale

Taux moyen et taux marginal d'imposition

Imposition des personnes physiques :

- Imposition du revenu
- Imposition du gain en capital
- Impôt sur les donations et successions
- Impôt immobilier

Soustraction et fraude fiscale

FISCALITÉ DES OPÉRATIONS FINANCIÈRES - 1 JOUR

Droit de timbre d'émission & de négociation

Taux, méthode de calcul et échéance de la créance fiscale en droit de timbre

Opérations et investisseurs exonérés du droit de timbre

Évolution de la fiscalité opérationnelle (taxe Tobin, etc.)

Recettes imposables, exclues et exonérées en matière de TVA

L'impôt préalable et les banques :

- Règles générales
- Le forfait bancaire
- Prestations de services de l'étranger

Cas spéciaux en matière de TVA bancaire :

- Fonds de placement
- Honoraires d'administrateurs
- Sociétés offshore et trusts

FISCALITÉ DE LA CLIENTÈLE ÉTRANGÈRE - 1 JOUR

Forfait fiscal et domiciliation :

- Notion de résidence fiscale en Suisse
- Application des conventions fiscales aux personnes soumises au régime du forfait
- Cas particuliers (artistes, sportifs)

EAR (Echange automatique de renseignements) :

- Principes de bases légales
- Champ d'application
- Documentation des clients
- Reporting

FISCALITÉ TRANSFRONTALIÈRE - 1 JOUR

Convention de double imposition sur le revenu et la fortune

Convention de double imposition sur la succession

Imposition à la source des revenus

Notion de résidence fiscale suisse et internationale

La charge fiscale suisse et internationale

PLANIFICATION FISCALE - 1 JOUR

Instruments de structuration des actifs : Trust, Fondations caritatives, Assurances, Société de holding

Convention modèle OCDE et règles de résidence

Traités de protection des investissements

Objectifs et gouvernance familiale

FISCALITÉ - CAS INTÉGRÉ D'APPLICATION - 1 JOUR

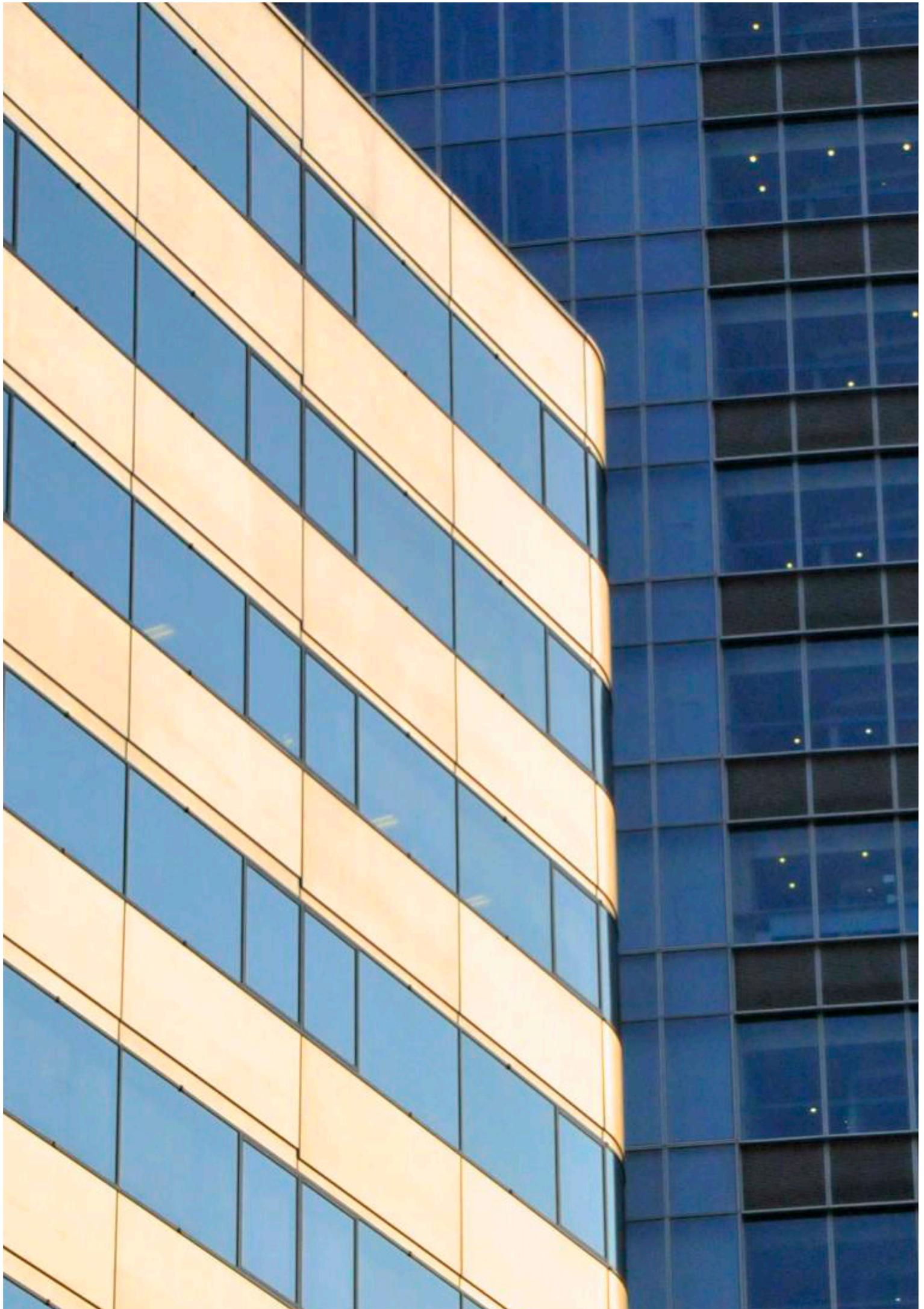
Imposition des personnes physiques

Domicile fiscale et rattachement personnel et économique

Fiscalité de la clientèle étrangère

Fiscalité transfrontalière

Planification fiscale



PUBLIC CIBLE

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

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

PRÉREQUIS CONSEILLÉS

- Disposer de 4 ans d'expérience dans une société à caractère bancaire
- OU
- Etre professionnellement actif dans le domaine de la fiscalité bancaire ou dans une fiduciaire

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, et MBA

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

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 et LLM Tax

GLATZ-SABATIER Capucine

- Senior consultant pour le département fiscalité indirecte de Deloitte
- Expérience de plus de 10 ans dans le domaine de la fiscalité indirecte
- Master en Droit Européen des Affaires et Master (LLM) en Business Law

GALLEGOS Albert

- Président du Conseil de fondation de la caisse de pension de la BCGE; membre du conseil de la Fondation de libre passage Swisscanto et de la fondation Swisscanto Supra
- Juriste en droit suisse, avocat en droit péruvien et titulaire d'un MBA

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

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 bancaire appliquée
- 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

