FISCALITÉ

TVA des opérations bancaires et financières : qualifier, calculer et arbitrer

Les établissements bancaires et financiers réalisent l'essentiel de leurs opérations sous un régime d'exonération qui prive de déduction. La frontière entre opération financière exonérée, prestation de service taxable et opération hors champ conditionne pourtant le coefficient de déduction et le montant de la taxe assise sur les salaires. Ces deux jours s'adressent à des spécialistes : qualification fine des flux, options ouvertes, calcul et suivi des coefficients de déduction, opérations transfrontalières et prestations intragroupe. Les exemples portent sur des schémas rencontrés en banque de financement et en gestion d'actifs.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 2 459 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Fiscalistes de banques, responsables comptables d'établissements financiers, collaborateurs de sociétés de gestion et conseils intervenant auprès du secteur financier.

PRÉREQUIS
Maîtriser les règles générales de TVA et connaître les activités bancaires et financières.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Qualifier les opérations bancaires et financières au regard de la TVA
- Délimiter le périmètre des exonérations applicables aux services financiers
- Calculer et suivre les coefficients de déduction d'un établissement
- Traiter les opérations transfrontalières et les prestations intragroupe
- Apprécier l'opportunité des options ouvertes aux établissements

03 Programme détaillé

M1 Qualification des flux financiers

- Distinguer l'exonéré du taxable
- Opérations de crédit et de garantie
- Opérations sur titres et sur moyens de paiement
- Gestion de fonds et prestations de conseil
- Refacturations et prestations accessoires
- À retenir : Une prestation matérielle ou administrative détachable du service financier suit son propre régime.

M2 Droits à déduction

- Piloter le coefficient plutôt que le subir
- Coefficients d'assujettissement de taxation et d'admission
- Traitement des opérations hors champ et des produits accessoires
- Sectorisation des activités au sein de l'établissement
- Régularisations et suivi dans le temps
- Cas pratique : Le groupe reconstitue le coefficient de déduction d'un établissement à partir de sa structure de produits.

M3 Options et arbitrages

- Choisir en mesurant les effets induits
- Option pour la taxation de certaines opérations financières
- Effets sur le droit à déduction et sur la relation client
- Interaction avec la taxe assise sur les salaires
- Conditions de sortie et engagement dans la durée
- Atelier : Chaque participant évalue l'intérêt d'une option sur un périmètre d'activité qu'il connaît.

M4 Opérations transfrontalières et groupes

- Traiter les flux qui traversent les frontières
- Territorialité des prestations financières
- Preneur établi hors de l'Union et effets sur la déduction
- Prestations échangées entre siège et succursales
- Groupements et mises en commun de moyens
- Documentation et sécurisation des positions retenues
- Mise en situation : Un participant expose une position technique à une direction fiscale jouée par le groupe.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 2 459 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 26/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr