

Actualités économiques, juridiques et fiscales des métiers bancaires



Publics

- Directeur d'agence et adjoint
- Gestionnaire de clientèle particuliers ou professionnels (double relation)
- Toute autre personne intéressée



Particuliers



Durée : 1 journée



Objectifs de la formation

Les évolutions de la réglementation bancaire, du droit patrimonial, de la fiscalité, des marchés financiers, du crédit aux particuliers ou encore de l'économie bancaire ont des conséquences sur la relation qu'entretiennent les banques avec leurs clients. Cette mise à jour juridique et fiscale vise à aider les participants à mieux anticiper les risques bancaires et à détecter des opportunités commerciales.



Pré-requis

- Aucun



Éléments du programme

ECONOMIE BANCAIRE

- A travers quelques articles de presse, retour sur les dernières évolutions du marché des particuliers, PNB, bancassurance, évolution du taux d'épargne, crise financière, Bale III...

EVOLUTION DU DROIT REGLEMENTAIRE

- Traitement du surendettement
- Evolutions du code monétaire et financier (paiement en espèces, gestion des chèques sans provision, droit au compte)
- Evolutions jurisprudentielles du droit bancaire
- Evolution de la tarification bancaire

EVOLUTION DU DROIT PATRIMONIAL

- Assurance vie et transmission successorale
- Règles d'imposition aux prélèvements sociaux d'une assurance vie multi support
- Le démembrement de la clause bénéficiaire
- Sortie en capital des Perp (nouvelles dispositions)
- Réforme de l'ISF
- Réforme des plus-values immobilières

EVOLUTION DE LA FISCALITE DES PARTICULIERS

- Loi de finances 2012 et adaptations liées au plan de rigueur du gouvernement (nov 2011)
- Evolutions du PFL
- Evolution des contributions sociales
- Point sur les régimes de défiscalisation (Scellier, LMNP...)
- Le robot fiscal, suppression du bouclier fiscal

EVOLUTION SUR LE FONCTIONNEMENT DE LA BOURSE ET DES MARCHES FINANCIERS

- Fiscalité des plus et moins-values à travers des cas concrets
- Retour sur les différents ordres de bourse
- La notion de vente à découvert

EVOLUTION SUR LES CREDITS AUX PARTICULIERS

- Evolution du crédit à la consommation
- Les aménagements 2012 du PTZ +
- Le prêt épargne logement