

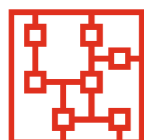
Notre valeur ajoutée



Une équipe dédiée et expérimentée combinant la compétence TVA avec une profonde connaissance du secteur financier



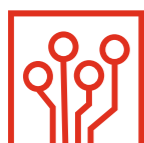
Un engagement de qualité de service mesurable



La mobilisation si nécessaire des autres savoir-faire de PwC (Cybersécurité, Technologie, Data, etc.)



Un cabinet reconnu dans les classements (Legal 500 EMEA, Décideurs, etc.)

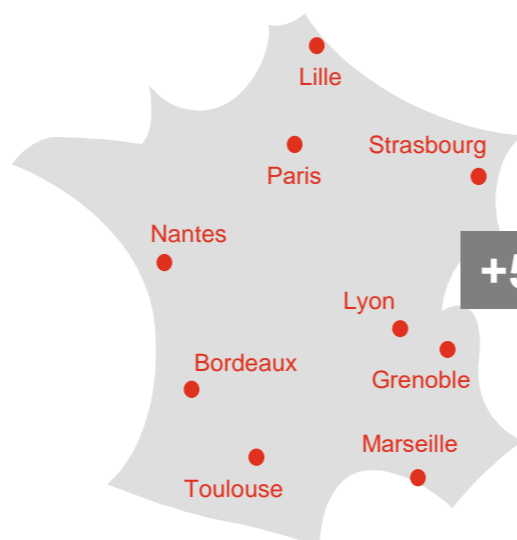


Une dimension IT justement proportionnée



Un réseau « TVA FS » présent dans 50 pays

Un cabinet pluridisciplinaire et innovant



+550 professionnels

+ 60 spécialistes FS Tax en



Vos contacts



Ivan Féron
Avocat, Associé
Neuilly sur Seine
01.56.57.42.89
06.71.30.01.39
ivan.feron@pwcavocats.com



Ronène Zana
Avocat, Directeur
Neuilly sur Seine
01.56.57.42.89
06.31.21.93.96
ronene.zana@pwcavocats.com

Banque Assurance
Compliance TVA et Taxe sur les salaires

Dépasser les enjeux de conformité

COMPLIANCE



ATIONS

RULES



PwC Société d'Avocats

Cette publication diffuse des informations fiscales, juridiques ou sociales à caractère général. Cette publication ne peut se substituer à des recommandations ou à des conseils de nature fiscale, juridique ou sociale. Les informations contenues dans cette publication ne constituent en aucune manière un conseil personnalisé susceptible d'engager, à quelque titre que ce soit, la responsabilité des auteurs et / ou de PwC Société d'Avocats. Cette publication est la propriété de PwC Société d'Avocats. Toute reproduction et / ou diffusion, en tout ou partie, par quelque moyen que ce soit, est interdite sans autorisation préalable. © 2019 PwC Société d'Avocats est membre de PricewaterhouseCoopers International Ltd, société de droit anglais. PwC désigne la marque sous laquelle les entités membres de PricewaterhouseCoopers International Ltd rendent leurs services professionnels et peut également faire référence à l'une ou plusieurs des entités membres de PricewaterhouseCoopers International Ltd dont chacune est une entité juridique distincte et indépendante.

La TVA : un enjeu spécifique pour le secteur financier

Un régime de TVA complexe...

L'activité bancaire et financière engendre une typologie très particulière de flux et de structures soumis à des traitements TVA particulièrement variés.

A la grande diversité des types de flux ...

- prêts, garanties, dépôts, paiements, gestion d'actifs, assurance, réassurance...

... répond une diversité encore plus importante des types de revenus ...

- commissions d'encaissement, d'acceptation, de tenue de compte, sur ordre, de placement, plus values sur titres, écarts de change, loyers...

.... soumis à des régimes de TVA très variés

- opérations taxables de plein droit, exonérées sans possibilité d'option, taxables sur option, exonérées et ouvrant droit à déduction, opérations accessoires devant suivre le régime d'une prestation principale, opérations sous-traitées pouvant, ou non, suivre le régime de TVA de la prestation principale.

...représentant des coûts potentiels importants

La limitation des droits à déduction à laquelle est confrontée le secteur entraîne :

- Un coût définitif lié à toute TVA non récupérable ;
- Une complexité de gestion liée aux nombreuses méthodes de déduction envisageables : affectation, coefficients de déduction, coefficient de taxation forfaitaire, secteurs distincts d'activité, etc.

A laquelle s'ajoute un coût supplémentaire de Taxe sur les salaires :

- Employeurs non assujettis à la TVA ou ne l'ayant pas été sur 90% de leur CA de l'année précédente ;
- Assujettis partiels, redevables partiels ;

➤ Recettes fiscales liées à la Taxe sur les salaires : **13mds d'euros.**

Notre approche

Une offre adaptée

1. Offre compliance simplifiée : télédéclaration et télépaiement sur la base des informations fournies selon un format prédéfini, ou,

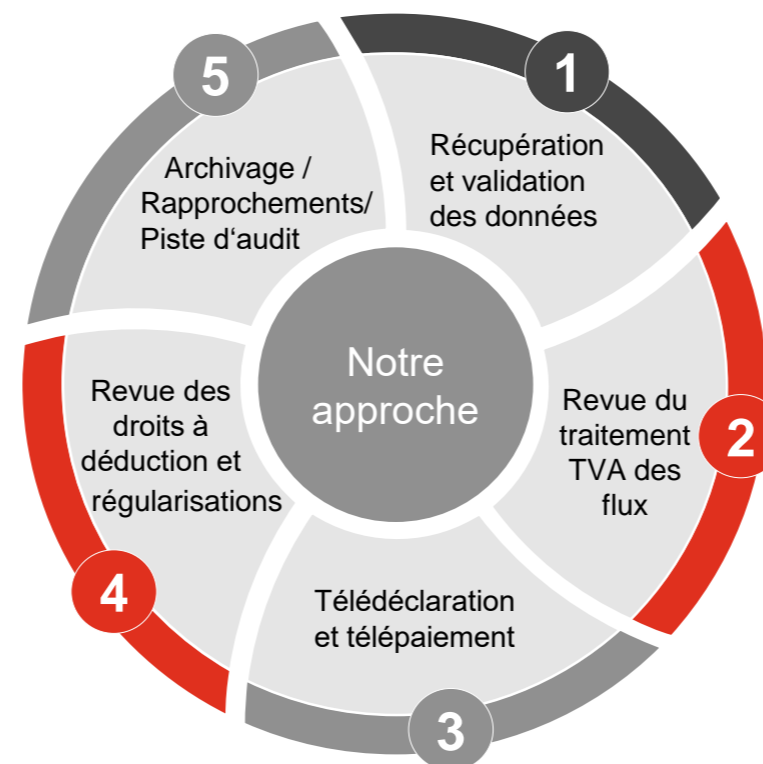
2. Outsourcing intégral de la compliance TVA et Taxe sur les salaires. Nos équipes s'occupent de tout :

- Revue de factures ;
- Revue du traitement TVA des flux ;
- Vérification de l'archivage, normes de facturation électronique ;
- Revue de la Piste d'Audit fiable ;
- Revue / détermination des droits à déduction (règle de l'affectation, coefficient de taxation forfaitaire, secteurs distincts d'activité) ;
- Calcul / revue du rapport d'assujettissement à la Taxe sur les salaires ;
- Télédéclaration / Télépaiement.

3. Industrialisation des process existants :

- Automatisation du calcul du prorata de TVA / rapport d'assujettissement à la Taxe sur les salaires ;
- Automatisation des reportings et réconciliations.

Comment ça marche ?



Automatisation / robotisation des process

L'automatisation de la compliance

Notre approche de la compliance est adaptée aux besoins de chaque client en s'appuyant sur l'automatisation des process dès que possible.

PwC peut s'appuyer sur de nombreux outils et logiciels permettant un gain de temps, d'efficacité et de lisibilité pour nos clients :

1 – Les RPA (Robotics Process Automation) : permettent l'automatisation des process.

2 – GITC (Global Indirect Tax Compliance) : plateforme permettant l'automatisation intégrale de la compliance. Moyenne du temps pour finaliser une déclaration : 14 minutes.

3 – Data Ignition : logiciel de reporting fiscal fondé sur une extraction automatisée des données comptables et offrant des outils puissants de visualisation des positions TVA.

