

Annexe du règlement

Examen professionnel d'agent fiduciaire avec brevet fédéral

Examen d'admission

Caractéristiques des connaissances exigées

Les exigences posées aux candidats sont indiquées par niveau de connaissance. L'indication du niveau de connaissance se réfère en général à des chapitres entiers. Si un domaine partiel fait l'objet d'un examen et que celui-ci s'écarte du niveau de connaissance du chapitre concerné, on attribuera au domaine partiel le niveau de connaissance particulier décrit ci-après.

A Connaissances de base (*Identifier l'ensemble des problèmes*)

- Reconnaître sans altération ce qui a été appris
- Reproduire sans altération ce qui a été appris

B Connaissances approfondies (*Comprendre et appliquer*)

- Illustrer et appliquer ce qui a été appris de manière conséquente
- Pouvoir expliquer et transmettre des systèmes étudiés

C Connaissances professionnelles (*Traiter exhaustivement des problèmes*)

- Étudier et évaluer systématiquement et exhaustivement des états de fait selon des critères personnels
- Lier des informations apprises à de nouveaux concepts

Les exigences de l'examen, la durée et la matière d'examen se décrivent de la manière suivante :

Épreuve Droit

EXIGENCES D'EXAMEN

- Connaissances de base du droit en théorie et en pratique.
- Connaissances approfondies des domaines de droit essentiels et prépondérants dans l'activité d'un agent fiduciaire.

Durée de l'examen : 75 minutes, écrit

SUJETS D'EXAMEN

Niveau de connaissance	Matière
C	1. Fondements juridiques généraux : <ul style="list-style-type: none"> • Sources juridiques (art. 1 CC) • Structure de la règle de droit (cheminement du raisonnement juridique : État de fait – Droit – Conclusion) • Types d'actes juridiques • Classification entre droits absolus et droits relatifs • Classification entre droit impératif et droit supplétif • Classification entre droit public et droit privé • Sujets de droit (personnes physiques et personnes morales)
B	2. Droit privé (Code civil) Introduction au CC (art. 2, 3 et 8)
B	2.1 Droit des personnes Jouissance et exercice des droits civils Associations et fondations
C	2.2 Droit de la famille <ul style="list-style-type: none"> • Régime matrimonial • Régime de la participation aux acquêts • Régimes matrimoniaux spéciaux
C	
A	
C	2.3 Droit successoral Partage successoral <ul style="list-style-type: none"> • Héritiers légaux • Testament et pacte successoral • Réserve héréditaire
B	2.4 Dévolution <ul style="list-style-type: none"> • Dévolution et répudiation de la succession • Communauté héréditaire et partage de la succession • Avancements d'hoirie et rapports

- B 2.5 Droits réels
- Propriété en général
 - Copropriété et propriété commune
 - Propriété foncière et propriété par étage
 - Droit de passage / servitudes
 - Usufruit / droit d'habitation
 - Droit de superficie
 - Hypothèque
 - Gage mobilier
3. Code des obligations
- B 3.1 Notion des obligations
- Formation des obligations
 - Représentation et représentation commerciale
 - Effet des obligations
 - Extinction des obligations (y c. prescription)
 - Responsabilité solidaire et garanties contractuelles
 - Cession de créance, reprise de dette
 - Inexécution et exécution imparfaite
 - Responsabilité civile et du fait des produits (acte illicite)
- 3.2 Contrats particuliers
- C • Contrat de vente
- C • Bail à loyer et à ferme
- B • Prêt
- C • Contrat de travail
- C • Mandat
- C • Contrat d'entreprise
- B • Cautionnement
- B • Leasing
- C 3.3 Droit des sociétés
- Société simple
 - Raison individuelle
 - Sociétés de personnes et sociétés de capitaux :
 - Société en nom collectif
 - Société en commandite
 - Société anonyme
 - Société à responsabilité limitée (S.à r.l.)
 - Coopérative

- A 3.4 Principes du droit des papiers-valeurs
- Types de papiers-valeurs (formes et transfert)
 - Notion et délimitation des reconnaissances de dettes
 - Titres hypothécaires
 - Titres de participation

4. Autres domaines du droit

- 4.1 Poursuite pour dettes et faillite
- A • Fondements
- B • Poursuite par voie de saisie
- B • Poursuite par voie de faillite
- B • Séquestre
- C • Poursuite préalable
- Réquisition de poursuite
 - Commandement de payer
 - Mainlevée
- C • Saisie
- B • État de collocation
- B • Concordat
- A • Actes de défaut de biens
- A 4.2 Droit pénal – délits particuliers :
- Escroquerie
 - Gestion déloyale des affaires
 - Abus de confiance
 - Faux dans les titres
 - Infractions aux dispositions sur la comptabilité
 - Fraude en matière de faillite
 - Violation de l'obligation de déclarer selon la LBA

A 5. Protection des données

- Notions fondamentales de la protection des données
- Prescriptions légales
- Données à protéger

6. Autres règles influençant l'activité du fiduciaire

- B 6.1 Bases légales de l'activité professionnelle de l'agent fiduciaire
- Dispositions du code des obligations
 - Dispositions du droit fiscal
- A 6.2 Organisations professionnelles en Suisse
- B 6.3 Règles d'éthique professionnelle (FIDUCIAIRE|SUISSE et EXPERTsuisse)

Épreuve Gestion des ressources humaines

EXIGENCES D'EXAMEN

- Connaissances de base des principes de gestion des ressources humaines ainsi que du droit du travail.
- Connaissances théoriques et pratiques approfondies en matière d'assurances sociales et d'administration des salaires.

Un intérêt particulier est accordé à la maîtrise des aspects pratiques de l'administration des salaires et des assurances sociales.

Durée de l'examen : 75 minutes, écrit

SUJETS D'EXAMEN

Niveau de
connaissance Matière

1. Notions fondamentales de gestion des ressources humaines

- | | | |
|---|-----|--|
| A | 1.1 | Tâches d'information et d'administration (informations individuelles concernant le collaborateur, informations concernant le personnel, préparation et mise à disposition d'informations / de documents, statistiques concernant le personnel, protection des données) |
| C | 1.2 | Tâches de gestion (engagement, entrée/sortie, modifications) |
| B | 1.3 | Tâches de surveillance (maladie, saisie des temps de travail, contrôle des vacances, heures supplémentaires) |

2. Droit du travail et règlements généraux concernant les conditions de travail

- | | | |
|---|-----|--|
| C | 2.1 | Contrats de travail, droits et devoirs de l'employé et de l'employeur |
| B | 2.2 | Durée de travail, périodes de repos, réglementation des vacances et jours fériés |
| B | 2.3 | Conditions externes (par branche, CCT, permis de travail des étrangers, etc.) |
| B | 2.4 | Modèles d'horaire de travail |
| B | 2.5 | Salaires et systèmes de rémunération |
| B | 2.6 | Maintien du salaire (légal et contractuel) |

3. Assurances sociales

- | | | |
|---|-----|---|
| C | 3.1 | Bases, principe des trois piliers |
| | 3.2 | AVS/AI/APG/AC |
| | 3.3 | Prévoyance professionnelle |
| | 3.4 | Assurance accidents professionnels et indemnités journalières |

4. Administration des salaires

- C 4.1 Fondements
- C 4.2 Décompte de salaire / types de salaire
- C 4.3 Certificat de salaire
- C 4.4 Calcul des cotisations sociales (AVS, AC, caisse de compensation pour allocations familiales, allocations pour enfants, prévoyance professionnelle, indemnités journalières, assurance accidents professionnels, APG, AI)
 - employé/employeur
 - indépendants
 - personnes sans activité lucrative
 - personnes habitant à l'étranger
- A
- B 4.5 Impôt à la source
- C 4.6 Déclaration de salaire aux assurances sociales

B 5. Fin du contrat de travail

- 5.1 Résiliation
- 5.2 Décompte salarial final
- 5.3 Obligation de restitution
- 5.4 Indemnité de départ
- 5.5 Interdiction de concurrence
- 5.6 Certificat de travail
- 5.7 Assurances par convention

Épreuve Comptabilité de base

EXIGENCES D'EXAMEN

- Approfondissement des connaissances sur la comptabilité en partie double (comptabilité financière)
- Connaissances approfondies de la comptabilité au cours de l'exercice et lors de la clôture des comptes, en tenant compte de la pratique du fiduciaire
- Bonnes connaissances de la comptabilité immobilière

Durée de l'examen : 75 minutes, écrit

SUJETS D'EXAMEN

**Niveau de
connaissance** **Matière**

1. Comptabilité financière

- | | |
|---|---|
| C | 1.1 Tenue des comptes en général <ul style="list-style-type: none"> • Fondements • Technique comptable • Principes et prescriptions comptables selon le CO • Principes d'évaluation selon le CO • Réserves latentes • Plan comptable PME • Relations avec les clients et les fournisseurs • Régularisation des actifs et des passifs • Provisions et corrections de valeurs • Amortissements • Comptabilité des stocks (comptabilité dormante et courante) • Monnaies étrangères • Passation en écriture de la TVA |
| C | 1.2 Spécificités de la clôture annuelle <ul style="list-style-type: none"> • Entreprise individuelle • Société de personnes (et société en nom collectif et en commandite) • Société de capitaux (SA et S.à r.l.) |
| C | 1.3 Éléments du rapport de gestion <ul style="list-style-type: none"> • Bilan, compte de résultat |
| B | |
| B | |

2. Comptabilité immobilière

- | | |
|---|--|
| C | • Comptabilité immobilière |
| A | • Décompte des frais de chauffage et des charges |
| A | • Calcul des rendements |

Épreuve Bases de la fiscalité

EXIGENCES D'EXAMEN

- Connaissances de base du droit fiscal
- Connaissances approfondies de l'impôt sur le revenu et la fortune des personnes physiques

Durée de l'examen : 75 minutes, écrit

SUJETS D'EXAMEN

**Niveau de
connaissance** **Matière**

1. Fondements

- | | |
|---|--|
| C | 1.1 Les impôts en tant que contributions publiques |
| | 1.2 Le système fiscal suisse |
| | 1.3 Classification par genres d'impôt |
| | 1.4 Bases juridiques et limites de l'imposition |
| | 1.5 Le rapport fiscal et ses éléments |

2. Impôt sur le revenu et la fortune des personnes physiques

- | | |
|---|---|
| B | 2.1 Souveraineté fiscale |
| C | 2.2 Sujets fiscaux <ul style="list-style-type: none"> • Conditions personnelles • Assujettissement fiscal • Étendue de l'assujettissement • Début et fin de l'assujettissement • Succession fiscale • Responsabilité et responsabilité solidaire pour l'impôt |
| C | 2.3 Revenu d'activité lucrative dépendante |
| C | 2.4 Revenu d'activité lucrative indépendante et de sociétés de personnes <ul style="list-style-type: none"> • Définition et détermination (compte de résultat comme base / distinction avec la fortune privée) du revenu imposable • Charges justifiées par l'usage commercial • Amortissements/provisions • Pertes / report de perte |
| C | 2.5 Revenus de la fortune mobilière |
| C | 2.6 Revenus de la fortune immobilière |
| B | 2.7 Revenus de la prévoyance |
| B | 2.8 Autres revenus |
| B | 2.9 Revenus exonérés de l'impôt |
| C | 2.10 Frais d'acquisition du revenu |
| C | 2.11 Déductions générales |
| C | 2.12 Frais et dépenses non déductibles |
| | 2.13 Déductions sociales |

C 2.14 Calcul de l'impôt / assiette fiscale
C

B 2.15 Impôt sur la fortune
• Objet fiscal
• Évaluation

3. Impôt sur le bénéfice et le capital des personnes morales

C 3.1 Généralités
• Double imposition économique
• Opérations juridiques entre détenteurs de droits de participation et sociétés de capitaux
• Principe de l'apport en capital

C 3.2 Souveraineté fiscale et assujettissement
• Assujettissement fiscal
• Étendue de l'assujettissement
• Début et fin de l'assujettissement
• Responsabilité solidaire
• Exonérations de l'assujettissement

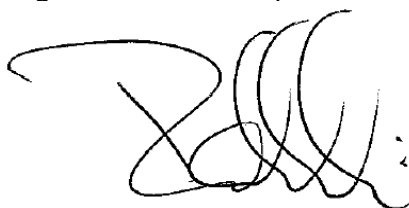
C 3.3 Impôt sur le bénéfice des sociétés de capitaux
• Bénéfice net imposable
• Distribution dissimulée de bénéfices et prélèvements anticipés de bénéfices
• Charges justifiées par l'usage commercial
• Amortissements/provisions
• Pertes / report de perte
• Calcul de l'impôt / assiette fiscale

B 3.4 Impôt sur le capital des sociétés de capitaux
• Objet fiscal
• Évaluation

Cette annexe au règlement de l'examen d'admission à l'examen professionnel d'agent fiduciaire est établie au 1^{er} janvier 2018.

Zurich, le 21 décembre 2017

Organisation faîtière pour l'examen professionnel d'agent fiduciaire



Gabriela Röthlin Desbiolles
Présidente de la commission d'examen