



Ministère des affaires sociales et de la santé
Ministère de l'économie et des finances

Direction de la sécurité sociale
Sous-direction du Financement
de la sécurité sociale
Bureau 5D – Recettes fiscales

Personne chargée du dossier : Camille BANKA

tél. : 01 40 56 76 51
fax : 01 40 56 71 32
mél. : camille.banka@sante.gouv.fr

La ministre des affaires sociales et de la santé

Le ministre de l'économie et des finances

à

Monsieur le Directeur Général du Régime social
des indépendants

CIRCULAIRE N°DSS/SD5/2013/149 du 8 avril 2013 relative aux modalités de détermination du chiffre d'affaires retenu pour le calcul de la contribution sociale de solidarité des sociétés établissements de crédit et entreprises assimilées.

Date d'application : immédiate

NOR : AFSS1309264C

Classement thématique : Sécurité sociale : organisation, financement

La présente circulaire est disponible sur les sites www.rsi.fr et www.circulaire.legifrance.gouv.fr

Résumé : La présente circulaire a pour objet de préciser, sans modifier les dispositions précédentes, les modalités de détermination du chiffre d'affaires retenu pour le calcul de la contribution sociale de solidarité des sociétés des établissements de crédit.

Mots-clés : assiette – contribution sociale de solidarité des sociétés

Texte abrogé: Circulaire n°DSS/5D/2012/83 du 21 février 2012 relative aux modalités de détermination du chiffre d'affaires retenu pour le calcul de la contribution sociale de solidarité des sociétés des établissements de crédit et entreprises assimilées

Textes de référence :

- Article 20 de la loi n°2011- du décembre 2011 de financement de la sécurité sociale pour 2012
- Article L.651-5 du code de la sécurité sociale

Le deuxième alinéa de l'article L 651-5 du Code de la sécurité sociale définit, pour les établissements de crédit et les entreprises d'investissement agréées par l'Autorité de contrôle prudentiel, le chiffre d'affaires retenu pour le calcul de la contribution sociale de solidarité des sociétés, par référence à celui retenu en matière fiscale, au 1 du III de l'article 1586 sexies du code général des impôts, pour l'imposition à la cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE).

La présente circulaire annule et remplace la circulaire n°DSS/5D/2012/83 du 21 février 2012 sans pour autant modifier le dispositif antérieurement applicable. Elle précise au point II B. les modalités de détermination du chiffre d'affaires retenues pour le calcul de la contribution sociale des sociétés, notamment en matière d'intérêts sur les instruments financiers à terme de taux d'intérêt qualifiés de couvertures affectées. Les autres éléments restent inchangés.

I- Personnes concernées

Sont concernés par ce régime :

- les établissements de crédit ;
- les entreprises d'investissement mentionnées à l'article L. 531-4 du code monétaire et financier. Il s'agit de personnes morales, autres que les établissements de crédit, qui fournissent des services d'investissement à titre de profession habituelle, sous réserve d'être agréées par l'Autorité de contrôle prudentiel (ACP) mentionnée à l'article L. 612-1 du code monétaire et financier.

II. Calcul du chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires retenu pour l'assiette de la contribution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement lorsqu'elles sont agréées par l'ACP est basé sur celui défini au 1 du III de l'article 1586 sexies du code général des impôts relatif à la cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE).

En outre, l'article L651-5 du Code de la sécurité sociale prévoit des modalités particulières de calcul du chiffre d'affaires afférent à certaines opérations visées au **B**.

A – Calcul du chiffre d'affaires tel que défini pour l'imposition à la CVAE

Le chiffre d'affaires tel que défini au 1 du III de l'article 1586 sexies du CGI comprend l'ensemble des produits d'exploitation bancaires et des produits divers d'exploitation, à l'exception de certains produits. Les modalités de calcul du chiffre d'affaires commentées par l'administration fiscale dans une instruction du 25 mai 2010 (BOFIP 6 E-1-10 n°59 du 3 juin 2010) sont reprises ci-dessous (&1 et 2) pour information :

1- Produits pris en compte : les produits d'exploitation bancaire et les produits divers d'exploitation

Les éléments constituant le chiffre d'affaires des établissements de crédit et entreprises assimilées s'obtiennent à partir des règles du plan comptable des établissements de crédit (PCEC).

Les produits d'exploitation bancaire et les produits divers d'exploitation sont constitués par l'ensemble des produits devant être comptabilisés aux comptes 700 à 747 ainsi qu'au compte 749 du PCEC.

Doivent être pris en compte dans le chiffre d'affaires, à l'exception des produits visés au 2, les comptes suivants du PCEC :

- 701 Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires ;
- 702 Produits sur opérations avec la clientèle ;
- 703 Produits sur opérations sur titres ;
- 704 Produits sur opérations de crédit-bail, opérations assimilées et de location simple ;
- 705 Produits sur prêts subordonnés, parts dans les entreprises liées, titres de participation et autres immobilisations financières ;
- 706 Produits sur opérations de change ;
- 707 Produits sur opérations de hors bilan ;
- 708 Produits sur prestations de services financiers ;
- 709 Autres produits d'exploitation bancaire ;
- 741 Charges facturées ;
- 742 Quote-part sur opérations d'exploitation non bancaire faites en commun ;
- 743 Quote-part de frais de siège social ;
- 746 Plus-values de cession sur immobilisations ;
- 747 Produits accessoires ;
- 749 Autres produits divers d'exploitation.

2- Produits exclus

a- 95 % des dividendes sur titres de participation et parts dans les entreprises liées

Les titres de participation et parts dans les entreprises liées dont 95 % des dividendes sont exclus du chiffre d'affaires s'entendent exclusivement de ceux devant être comptabilisés dans les comptes (ainsi que dans leurs subdivisions) suivants du PCEC :

- 411 Parts dans les entreprises liées ;
- et 412 Titres de participation.

Les dividendes afférents aux autres immobilisations financières¹ doivent être intégralement pris en compte dans le chiffre d'affaires.

b- Les plus-values de cession sur immobilisations figurant dans les produits divers d'exploitation, autres que celles portant sur les autres titres détenus à long terme

Sont exclues du chiffre d'affaires les plus-values de cession sur immobilisations figurant dans les produits divers d'exploitation qui sont enregistrées dans le compte 746 du PCEC.

Sont toutefois incluses dans le chiffre d'affaires les plus-values de cession portant sur les autres titres détenus à long terme.

Sont également retenues pour le calcul du chiffre d'affaires les plus-values de cession d'immobilisations figurant dans les produits d'exploitation bancaire. Il s'agit des plus-values de cession :

- de titres de placement (compte 70336) et de titres de l'activité de portefeuille (compte 70337) ;
- sur immobilisations données en crédit-bail et assimilées (compte 70416) et données en location simple (compte 70426).

¹ Il s'agit notamment des autres titres détenus à long terme (compte 4131).

c- Les reprises de provisions spéciales et de provisions sur immobilisations

Les reprises de provisions spéciales et de provisions sur immobilisations à exclure du chiffre d'affaires s'entendent de celles pouvant être comptabilisées en produits d'exploitation bancaire ou en produits divers d'exploitation.

En pratique, il s'agit des produits figurants dans les comptes suivants du PCEC :

- 70412 Reprises de provisions spéciales ;
- 70413 Reprises de provisions sur immobilisations données en crédit-bail et assimilées ;
- 70422 Reprises de provisions sur immobilisations données en location simple ;
- 748 Reprises de provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles.

d- Les quotes-parts de subventions d'investissement

Les quotes-parts de subventions d'investissement à exclure du chiffre d'affaires sont constituées par celles devant figurer au compte 7492 du PCEC Quote-part des subventions d'investissement inscrite au compte de résultat.

e- Les quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun

Les quotes-parts de résultat sur opération faites en commun non prises en compte dans le chiffre d'affaires ne figurent pas dans des comptes spécifiques du PCEC. En pratique, elles sont néanmoins susceptibles d'être comptabilisées parmi les opérations figurant dans le compte 742 : Quotes-parts sur opérations non bancaires faites en commun du PCEC.

Ainsi, l'exclusion du chiffre d'affaires des quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun vise non pas l'ensemble des opérations enregistrées au compte 742 par l'entreprise mais seulement, par transposition avec les règles prévues par le plan comptable général (PCG) pour le compte 755 de ce plan, des quotes-parts dans les résultats revenant aux membres de sociétés en participation.

B- Calcul du chiffre d'affaires afférent aux contrats d'échange de taux d'intérêt, aux opérations sur devises et aux autres instruments financiers à terme

Afin de tenir compte de la spécificité de l'activité de certains établissements, l'article L 651-5 du Code de la sécurité sociale prévoit que le chiffre d'affaires annuel afférent aux contrats d'échange de taux d'intérêt, aux opérations sur devises et aux autres instruments financiers à terme est constitué par le résultat net positif dégagé sur chacune de ces catégories.

Le chiffre d'affaires annuel déterminé séparément pour chacune des catégories visées correspond à la somme des flux financiers nets reçus (différence positive entre les flux financiers reçus et les flux financiers versés). Les flux financiers nets reçus sont déterminés par l'établissement ou l'entreprise à partir des comptes de produits et de charge afférents à ces opérations :

Comptes de produits :

- 7061 gains sur opérations de change et d'arbitrage
- 70741 produits sur instruments de taux d'intérêt
- 70742 produits sur instruments de cours de change
- 70746 produits sur autres instruments financiers à terme

Comptes de charges

6061 pertes sur opérations de change et d'arbitrage
60741 charges sur instruments de taux d'intérêt
60742 charges sur instruments de cours de change
60746 charges sur autres instruments financiers à terme.

Le cumul sur l'année des seuls flux nets positifs déterminés pour chaque catégorie constitue le chiffre d'affaires entrant dans le calcul de l'assiette de la contribution. Lorsqu'une catégorie de contrat dégage un flux net négatif (différence négative entre les sommes reçues et les sommes versées), celui-ci n'est pas retenu pour la détermination du chiffre d'affaires servant d'assiette à la contribution.

Il est admis que les opérations de couverture affectée sont également retenues pour leur montant net positif dès lors qu'elles se rapportent à des opérations sur les instruments financiers à terme.

En conséquence, les intérêts sur les instruments financiers à terme de taux d'intérêt comptabilisé dans les comptes de produits suivants :

70169 autres intérêts sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires,
70269 autres intérêts sur opérations avec la clientèle,
7037 produits divers sur opérations sur titre,
7051 intérêts sur prêts subordonnés à terme,
7052 intérêts sur prêts subordonnés à durée indéterminée ;

et comptabilisé dans les comptes de charges suivants :

60169 charges diverses sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires,
60269 charges diverses sur opérations avec la clientèle,
6037 charges diverses sur opérations sur titres,
6051 charges sur dette subordonnés à terme,
6052 charges sur dette subordonnés à durée indéterminée ;

sont également retenus pour leur montant net positif.

Il en va de même s'agissant des opérations sur devises conclues au titre des couvertures enregistrées dans les comptes report /déport sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires (70162/60162) et report/déport sur opérations avec la clientèle (70262/60282).

Exemple :

	Produits	Charges	Différence	Flux nets positifs
Opérations de change	1	0	1	+1
Contrats d'échange de taux d'intérêt	20	22	-2	0
Opérations de cours de change	16	15	1	+1
Autres instruments financiers à terme	21	21,5	-0,5	0
Résultat net positif annuel				+2

Le cumul des flux nets positifs, déterminés annuellement pour chaque catégorie de contrats constitue la composante du chiffre d'affaires annuel relatif aux contrats d'échange de taux d'intérêt, aux opérations sur devises et aux autres instruments financiers à terme à prendre en compte dans le calcul de l'assiette de la contribution (cf. exemple).

III- Déduction de chiffre d'affaires prévue à l'article L. 651-3 du code de la sécurité sociale

En application du 8^{ème} alinéa de l'article L. 651-3 du code de la sécurité sociale, les établissements de crédit affiliés à l'un des organes centraux² mentionnés à l'article L. 511-30 du code monétaire et financier déduisent du chiffre d'affaires, déterminé selon les modalités précisées au II, la part du chiffre d'affaires correspondant à des intérêts reçus à raison d'opérations de centralisation, à l'échelon régional ou national, de leurs ressources financières dans la limite des intérêts servis en contrepartie de ces mêmes opérations.

IV- Calcul de la contribution

L'article 20 de la loi de financement de la sécurité sociale pour 2012 prévoit un dispositif de plafonnement de la contribution pour tenir compte de la spécificité de l'activité de certains établissements, notamment les banques d'investissement. Ainsi, pour les établissements de crédit ou entreprises assimilées dont le produit net bancaire est au plus égal à 10% du chiffre d'affaires tel que déterminé au II, après déduction le cas échéant de la quote-part de chiffre d'affaires mentionnée au 8^{ème} alinéa de l'article L. 651-3, le montant cumulé de la contribution sociale de solidarité et de la contribution additionnelle prévue à l'article L. 245-13 du code de la sécurité sociale ne pourra excéder 1,6 % du produit net bancaire.

A- Précision concernant la détermination du produit net bancaire

Le produit net bancaire retenu pour le calcul du plafonnement de la contribution est déterminé par l'établissement à partir des comptes individuels annuels (bilan, hors-bilan, compte de résultat et annexe) ayant servi au calcul du chiffre d'affaires servant d'assiette à la contribution, tel que définit au II.

Conformément au règlement n°2005-04 du comité de la réglementation comptable, le produit net bancaire est déterminé à partir des postes 1 à 13 du compte de résultat (Cf. tableau en annexe) :

- Poste 1 :+ Intérêts et produits assimilés
- Poste 2 :- Intérêts et charges assimilées
- Poste 3 : + Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées
- Poste 4 : - Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées
- Poste 5 : + Produits sur opérations de location simple
- Poste 6 : - Charges sur opérations de location simple
- Poste 7 : + Revenus des titres à revenu variable
- Poste 8 : + Commissions (produits)
- Poste 9 : - Commissions (charges)
- Poste 10 : +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation
- Poste 11 : +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés

² Crédit agricole SA, l'organe centrale des caisses d'épargne et des banques populaires, la Confédération nationale du crédit mutuel.

Poste 12 : + Autres produits d'exploitation bancaire
Poste 13 : - Autres charges d'exploitation bancaire
Poste 14 : = **Produit net bancaire**

B- Modalités de calcul de la contribution

Le montant cumulé de la contribution sociale de solidarité et de la contribution additionnelle est plafonné à 1,6 % du produit net bancaire pour les établissements de crédit et les entreprises assimilées dont le produit net bancaire (PNB) est inférieur ou égal à 10% du chiffre d'affaires défini au deuxième alinéa de l'article L. 651-5.

Exemple de calcul sur la base des éléments déclarés par un établissement de crédit :

Chiffre d'affaires défini au deuxième alinéa de l'article L. 651-5	= 100 000 000
Déduction prévue au sixième alinéa de l'article L. 651-3	= 10 000 000
Base de calcul de la contribution	= 90 000 000

Si le montant du PNB est > à 10% de la base de calcul (soit > à 9 000 000), le calcul de la contribution s'effectuera au taux normal de 0,16% (contribution 0,13% + contribution additionnelle 0,03%) : $C3S = 90\,000\,000 \times 0,16\% = 144\,000$.

Si le montant du PNB est \leq à 10% de la base de calcul (soit \leq à 9000 000), le montant de la contribution est plafonné à 1,6% du PNB : $C3S = PNB \times 1,6\%$.

V- Date d'entrée en vigueur

Les dispositions de l'article 20 de la loi de financement de la sécurité sociale pour 2012 sont applicables à la contribution sociale de solidarité à la charge des sociétés due à compter du 1^{er} janvier 2012.

VI- Evaluation du dispositif

Un bilan d'application du dispositif sera produit régulièrement par le service compétent de la caisse nationale du régime social des indépendants.

Pour le Ministre et par délégation,

signé

J.BOSREDON

Le Chef de Service adjoint au Directeur de la Sécurité Sociale

Annexe

COMPTE DE RESULTAT (Règlement n° 2005-04 du CRC)	CORRESPONDANCE PCEC
1 +Intérêts et produits assimilés	<p>701 - Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires</p> <p>702 - Produits sur opérations avec la clientèle</p> <p>Produits sur opérations sur titres : 7031 - Intérêts sur titres reçus en pension livrée ; 70331 - Intérêts sur titres de placement ; 70332 - Etalement de la décote sur titres de placement ; 7034 - Produits sur titres d'investissement (intérêts et étalement de la décote) ; 7035 - Revenus de la gestion collective des Codévi ; 7036 - Produits sur dettes constituées par des titres ; 7037 - Produits divers sur opérations sur titres ; 7038 - Intérêts sur créances douteuses ; 7039 - Commissions</p> <p>Produits sur prêts subordonnés, parts dans les entreprises liées, titres de participation et autres immobilisations financières : 7051 - Intérêts sur prêts subordonnés à terme ; 7052 - intérêts sur prêts subordonnés à durée indéterminée ; 7058 - Intérêts sur créances douteuses</p> <p>Produits sur opérations de hors-bilan : 7071 - Produits sur engagements de financement ; 7072 - Produits sur engagements de garantie ; 7079 - Produits sur autres engagements donnés</p> <p>771 / 671 - Reprises de provisions sur créances douteuses / Dotations aux provisions et créances douteuses ; 775 / 675 + 676 - Récupérations sur créances amorties / Pertes sur créances irrécupérables</p>
2 -Intérêts et charges assimilées	<p>601 - Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires</p> <p>602 - Charges sur opérations avec la clientèle</p> <p>Charges sur opérations sur titres : 6031 - Intérêts sur titres donnés en pension livrée ; 60331 - Frais d'acquisition sur titres de placement ; 60332 - Etalement de la prime sur titres de placement ; 60334 - Frais d'acquisition sur titres de l'activité de portefeuille ; 6034 - Charges sur titres d'investissement (frais d'acquisition et étalement de la prime) ; 6036 - Charges sur dettes constituées par des titres ; 6037 - Charges diverses sur opérations sur titres ; 6039 - Commissions sur opérations sur titres</p> <p>605 - Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés</p> <p>6069 - Commissions sur opérations de change</p> <p>Charges sur opérations de hors-bilan : 6071 - Charges sur engagements de financement d'opérations hors-bilan ; 6072 - Charges sur engagements de garanties ; 6079 - Charges sur autres engagements reçus</p>
3 +Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées	7041 - Produits sur opérations de crédit-bail et opérations assimilées
4 -Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées	6041 - Charges sur opérations de crédit-bail et opérations assimilées
5 +Produits sur opérations de location simple	7042 - Produits sur opérations de location simple
6 -Charges sur opérations de location simple	6042 - Charges sur opérations de location simple
7 +Revenus des titres à revenu variable	<p>70333 - Dividendes et produits assimilés sur titres de placement</p> <p>70334 - Dividendes et produits assimilés sur titres de l'activité de portefeuille</p> <p>7053 - Dividendes sur prêts subordonnés, parts dans les entreprises liées, titres de participation et autres immobilisations financières</p>

COMPTE DE RESULTAT (Règlement n° 2005-04 du CRC)	CORRESPONDANCE PCEC
8 +Commissions (produits)	708 - Produits sur prestations de services financiers
9 -Commissions (charges)	608 - Charges sur prestations de services financiers
10 +/-Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	7032 / 6032 : Gains ou pertes sur titres de transaction
	706 / 606 - Gains/Pertes sur opérations de change et d'arbitrage
	7073 / 6073 - Produits/Charges sur engagements sur titres (opérations de hors-bilan)
	7074 / 6074 - Produits/Charges sur instruments financiers à terme
11 + /-Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	70336 / 60336 - Plus/Moins-values de cession sur titres de placement
	77211 / 67211 - Reprises / Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement
	70337 / 60337 - Plus/Moins-values de cession sur titres de l'activité de portefeuille
	77212 / 67212 - Reprises / dotations aux provisions pour dépréciation des titres de l'activité de portefeuille
12 +Autres produits d'exploitation bancaire	709 - Autres produits d'exploitation bancaire
13 -Autres charges d'exploitation bancaire	609 - Autres charges d'exploitation bancaire
14 PRODUIT NET BANCAIRE	