

Cuprins

Listă abrevieri	XVII
Prefață	XIX
Cuvânt-înainte	XXI
Introducere	XXIII
Capitolul I. Contextul fiscal internațional.	
Aspecte preliminare	1
Capitolul II. Considerații istorice privind reglementările de tip offshore	6
Capitolul III. Paradisurile fiscale, concept și definire	17
Secțiunea 1. Aspecte de ordin terminologic privind conceptele de paradis fiscal și centru financiar offshore	17
Secțiunea a 2-a. Motivele și avantajele existenței paradisurilor fiscale	22
Secțiunea a 3-a. Utilizarea paradisurilor fiscale pentru persoane fizice	26
Secțiunea a 4-a. Utilizarea paradisurilor fiscale de către persoanele juridice	28
§1. Societățile tip holding	29
§2. Trustrile	30
§3. Companiile de asigurări captivă	35
§4. Băncile captivă	36
§5. Fundațiile offshore	37
§6. Alte structuri utilizate în evaziunea fiscală internațională	38

6.1. Companii internaționale de comerț.....	38
6.2. Societăți de investiții internaționale.....	39
6.3. Companii imobiliare.....	39
6.4. Societăți de plasare a forței de muncă	39
6.5. Companii deținătoare de drepturi de proprietate intelectuală și franchising	40
6.6. Societăți financiare	40
6.7. Companii de aviație și navigație.....	40
6.8. Companii exceptate	41
6.9. Companii nerezidente.....	41
6.10. Companii americane cu răspundere limitată... 41	
6.11. Asocieri cu răspundere limitată	42
Secțiunea a 5-a. Criptomonede, noile paradisuri fiscale.....	42
Secțiunea a 6-a. Impactul paradisurilor fiscale asupra economiei românești.....	46
Capitolul IV. Planificarea fiscală și abuzul de drept	48
Secțiunea 1. Echitate fiscală și fraudă	48
Secțiunea a 2-a. Interdependența dintre <i>frauda fiscală</i> și <i>dreptul evitării taxelor</i>	52
Secțiunea a 3-a. Despre cauzele fraudelor în domeniul financiar-fiscal.....	53
§1. Presiunea fiscală.....	54
§2. Slăbiciunea administrației fiscale.....	55
§3. Hazardul moral (facilitățile fiscale).....	55
§4. Imitația	56
Secțiunea a 4-a. Forme și modalități de fraudă.....	59
§1. Sustragerea, în totalitate, de la plata obligațiilor datorate	60
1.1. Frauda Intracomunitară Tipică (Missing Trader Intra – Community).....	60
1.2. Facturarea încrucișată sau deducerea ilegală a TVA-ului	62
1.3. Livrări intracomunitare fictive.....	63
1.4. Frauda de tip CASH & CARRY.....	64

1.5. Operațiuni de import folosind procedura vamală 42	65
§2. Sustragerea parțială de la plata obligațiilor fiscale.....	65
§3. Rambursări ilegale de la Bugetul General Consolidat al Statului – Frauda Carusel	67
Secțiunea a 5-a. Frauda legală	68
§1. Comerțul cu convenții (<i>treaty shopping</i>)	68
§2. Prețurile de transfer.....	69
§3. Convențiile de dublă impunere	77
§4. Eroziunea bazei impozabile	81
§5. Lipsa de acces la informații.....	83
Secțiunea a 6-a. Combaterea fraudelor financiar-fiscale la nivel european	83
Secțiunea a 7-a. Combaterea evaziunii fiscale și a fraudei de către O.C.D.E.	96
Secțiunea a 8-a. Corelația dintre dreptul evitării taxelor și abuzul de drept fiscal	99
Secțiunea a 9-a. Aspecte de drept comparat	111

Capitolul V. Aspecte infraționale privind evaziunea fiscală	120
Secțiunea 1. Evaziunea fiscală – concept și definiție	120
Secțiunea a 2-a. Conținutul constitutiv al infraționilor de evaziune fiscală.....	125
§1. Obiectul juridic și obiectul material	125
§2. Subiecții infraționii.....	126
§3. Latura obiectivă: elementul material, urmarea imediată și legătura de cauzalitate	128
§4. Latura subiectivă a infraționii.....	134
§5. Formele infraționii.....	135
§6. Sancțiuni.....	135
§7. Cauză de înlăturare a răspunderii penale.....	139
§8. Analiza infraționilor de evaziune fiscală prevăzute de art. 9 din Legea nr. 241/2005.....	140
8.1. Ascunderea bunului sau a sursei impozabile ori taxabile	140

8.2. Omisiunea evidențierii, în tot sau în parte, în actele contabile ori în alte documente legale, a operațiunilor comerciale efectuate sau a veniturilor realizate.	143
8.3. Evidențierea cheltuielilor care nu au la bază operațiuni reale ori evidențierea, în actele contabile sau în alte documente legale, a altor operațiuni fictive	145
8.4. Alterarea, distrugerea sau ascunderea actelor contabile, memoriilor aparatelor de taxat ori de marcat electronice fiscale sau altor mijloace de stocare a datelor, în scopul sustragerii de la îndeplinirea obligațiilor fiscale.....	147
8.5. Executarea de evidențe contabile duble, folosindu-se înscrisuri sau alte mijloace de stocare a datelor, în scopul sustragerii de la îndeplinirea obligațiilor fiscale.....	149
8.6. Sustragerea de la efectuarea verificărilor financiare, fiscale sau vamale, prin nedeclararea, declararea fictivă ori declararea inexactă cu privire la sediile principale sau secundare ale persoanelor verificate	151
8.7. Substituirea, degradarea sau înstrăinarea de către debitor ori de către terțe persoane a bunurilor sechestrate în conformitate cu prevederile Codul de procedură fiscală și Codului de procedură penală, în scopul sustragerii de la îndeplinirea obligațiilor fiscale	153
§9. Paralelă între actuala și vechea reglementare privind evaziunea fiscală	154
Secțiunea a 3-a. Scheme infracționale de sustragere de la îndeplinirea obligațiilor fiscale	156
§1. Societățile de tip fantomă.....	157
§2. Frauda Carusel	158
§3. Societățile offshore.....	159
§4. Sustragerea de la plata accizelor	160

Secțiunea a 4-a. Comparație între infracțiunile de evaziune fiscală reglementate de art. 9 alin. (1) lit. c) și art. 8 alin. (1)	162
Secțiunea a 5-a. Exemple practice privind utilizarea paradisurilor fiscale în evaziunea fiscală internațională.....	163
Secțiunea a 6-a. Fraude fiscale notorii în România săvârșite prin firme offshore.....	171
§1. Banca Dacia Felix – Societatea offshore Cadewell Ltd	172
§2. Tranzacțiile S.V. International	173
§3. Filiera firmelor offshore cipriote Ram Trade Ltd. ...	173
§4. Operațiunea Banca Columna Bank – societatea elvețiană Manel Finanz A.G.	175
§5. Spațiile comerciale ale Bucureștiului, pe mâna unei societăți din Caraibe.....	176
§6. Operațiunea Valeologia.....	176
§7. Relația ALRO Slatina – ITC Management A.G. – Switzerland	177
§8. Dosarul Microsoft	177

Capitolul VI. Aspecte infracționale privind

spălarea banilor	179
Secțiunea 1. Scurt istoric al spălării banilor	179
Secțiunea a 2-a. Spălarea banilor – concept și definiție	182
§1. Definiția fenomenului la nivel mondial.....	185
§2. Spălarea banilor în legislația Uniunii Europene.....	186
§3. Definiția spălării banilor în legislația României: sintagma <i>all-crime approach</i>	187
Secțiunea a 3-a. Spălarea banilor – Conținut legal și caracterizare	190
§1. Conținutul constitutiv al infracțiunii de spălare a banilor	192
1.1. Obiectul juridic și obiectul material	192
1.2. Subiecții infracțiunii	194
1.3. Latura obiectivă: elementul material, urmarea imediată și legătura de cauzalitate.....	195
1.4. Latura subiectivă a infracțiunii	205
1.5. Formele infracțiunii	206

1.6. Sancțiuni	208
1.7. Cauză de atenuare a răspunderii	208
1.8. Legătura de cauzalitate dintre infracțiunea premisă și infracțiunea de spălare a banilor	209
Secțiunea a 4-a. Etapele și metodele spălării banilor.....	209
§1. Etape	210
§2. Tehnici și strategii de disimulare a originii ilicite a veniturilor.....	213
§3. Modalități uzuale de spălare a banilor.....	216
3.1. Falsa vânzare la suprapreț.....	216
3.2. Procesul fals.....	218
3.3. Utilizarea de curieri pentru transportul în numerar	219
3.4. Compensările.....	219
3.5. Expediții poștale	220
3.6. Agenții de turism	220
3.7. Investiții în titluri externe	220
3.8. Sisteme paralele de transfer.....	221
3.9. Operațiunile fictive internaționale	222
Secțiunea a 5-a. Sisteme utilizate în spălarea banilor	223
§1. Destinațiile offshore	223
§2. Companiile <i>scoică</i>	226
§3. Folosirea liber-profesioniștilor	227
§4. Sistemele nebankare de transfer a banilor	228
§5. Cazinourile și Internetul	229
§6. Societățile cu titluri nominale și la purtător	229
§7. Folosirea organizațiilor caritabile și a celor non-profit.....	230
Secțiunea a 6-a. Dificultăți de interpretare a legii, ivate în practica judiciară	231
§1. Autonomia infracțiunii de spălare a banilor față de infracțiunea predicat și subiectul activ al infracțiunii	231
§2. Încadrarea juridică în cazul în care o persoană săvârșește, în baza aceleiași rezoluții infracționale, la diferite intervale de timp, mai multe modalități ale infracțiunii de spălare a banilor.....	245

§3. Confiscarea specială în cazul spălării banilor proveniți din evaziune fiscală	246
§4. Deosebiri între spălarea banilor și infracțiunea de tănuire, prevăzută de art. 270 C.pen.	248
§5. Aspecte de practică judiciară privind spălarea banilor și evaziunea fiscală prin intermediul companiilor offshore.....	252

Capitolul VII. Principalele jurisdicții offshore

și particularitățile lor..... 261

Secțiunea 1. Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord.....	261
§1. Aspecte introductive.....	261
§2. Caracteristici generale.....	262
§3. Denumirea companiilor.....	262
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore încorporate în Anglia sau Scoția.....	262
§5. Tipuri de acțiuni	263
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	263
Secțiunea a 2-a. Insulele Britanice Virgine	263
§1. Aspecte introductive.....	263
§2. Caracteristici generale.....	264
§3. Denumirea companiilor.....	266
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	266
§5. Tipuri de acțiuni	266
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	266
Secțiunea a 3-a. Delaware.....	267
§1. Aspecte introductive.....	267
§2. Caracteristici generale.....	267
§3. Denumirea companiilor.....	268
§4. Tipuri de acțiuni	268
§5. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	269

§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	269
Secțiunea a 4-a. Gibraltar	270
§1. Aspecte introductive.....	270
§2. Caracteristici generale.....	270
§3. Denumirea companiilor.....	271
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	271
§5. Tipuri de acțiuni	272
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	272
Secțiunea a 5-a. Elveția	272
§1. Aspecte introductive.....	272
§2. Caracteristici generale.....	273
§3. Denumirea companiilor.....	274
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	274
§5. Tipuri de acțiuni	274
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	274
Secțiunea a 6-a. Letonia.....	275
§1. Aspecte introductive.....	275
§2. Caracteristici generale.....	275
§3. Denumirea companiilor.....	276
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	276
§5. Tipuri de acțiuni	276
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	277
Secțiunea a 7-a. Madeira	277
§1. Aspecte introductive.....	277
§2. Caracteristici generale.....	278
§3. Denumirea companiilor.....	278
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	279
§5. Tipuri de acțiuni	279
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	279

Secțiunea a 8-a. Malta	280
§1. Aspecte introductive.....	280
§2. Caracteristici generale.....	281
§3. Denumirea companiilor.....	281
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	281
§5. Tipuri de acțiuni	282
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	282
Secțiunea a 9-a. Republica Dominicană	282
§1. Aspecte introductive.....	282
§2. Caracteristici generale.....	283
§3. Denumirea companiilor.....	283
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	283
§5. Tipuri de acțiuni	284
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	284
Secțiunea a 10-a. Bahamas (Commonwealth of Bahamas) ..	284
§1. Aspecte introductive.....	284
§2. Caracteristici generale.....	285
§3. Denumirea companiilor.....	285
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	286
§5. Tipuri de acțiuni	286
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	286
Secțiunea a 11-a. Belize.....	286
§1. Aspecte introductive.....	286
§2. Caracteristici generale.....	287
§3. Denumirea companiilor.....	288
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	288
§5. Tipuri de acțiuni	289
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	289
Secțiunea a 12-a. Cipru.....	289
§1. Aspecte introductive.....	289

§2. Caracteristicile generale ale unei companii rezidente ..	290
§3. Denumirea companiilor.....	291
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	291
§5. Tipuri de acțiuni	291
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	291
Secțiunea a 13-a. Hong Kong	292
§1. Aspecte introductive.....	292
§2. Caracteristici generale.....	293
§3. Denumirea companiilor.....	293
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	293
§5. Tipuri de acțiuni	294
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	294
Secțiunea a 14-a. Panama	294
§1. Aspecte introductive.....	294
§2. Despre companiile tip IBC din Panama	295
§3. Despre fundațiile din Panama	295
§4. Caracteristici generale.....	296
§5. Denumirea companiilor.....	297
§6. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore încorporate în Panama.....	297
§7. Tipuri de acțiuni	298
§8. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	298
Secțiunea a 15-a. Insulele Marshall	299
§1. Aspecte introductive.....	299
§2. Caracteristici generale.....	299
§3. Denumirea companiilor.....	300
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	300
§5. Tipuri de acțiuni	301
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	301
Secțiunea a 16-a. Saint Vincent & The Grenadines.....	301
§1. Aspecte introductive.....	301

§2. Caracteristici generale.....	302
§3. Denumirea companiilor.....	303
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	303
§5. Tipuri de acțiuni	304
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	304
Secțiunea a 17-a. Dubai	304
§1. Aspecte introductive.....	304
§2. Caracteristici generale.....	304
§3. Denumirea companiilor.....	305
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	306
§5. Tipuri de acțiuni	306
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	306
Secțiunea a 18-a. Ras al Khaimah/Rak.....	306
§1. Aspecte introductive.....	306
§2. Caracteristici generale.....	307
§3. Denumirea companiilor.....	307
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	308
§5. Tipuri de acțiuni	308
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	308
Secțiunea a 19-a. Olanda	308
§1. Aspecte introductive.....	308
§2. Caracteristici generale.....	309
§3. Denumirea companiilor.....	310
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	310
§5. Tipuri de acțiuni	310
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	311
Secțiunea a 20-a. Singapore.....	311
§1. Aspecte introductive.....	311
§2. Caracteristici generale.....	312

§3. Denumirea companiilor.....	312
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	312
§5. Tipuri de acțiuni	313
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	313
Secțiunea a 21-a. Costa Rica	313
§1. Aspecte introductive.....	313
§2. Caracteristici generale.....	314
§3. Denumirea companiilor.....	315
§4. Restricții privind domeniul de activitate al companiilor offshore.....	316
§5. Tipuri de acțiuni	316
§6. Reglementări naționale privind evaziunea fiscală și spălarea banilor.....	316
Capitolul VIII. Propuneri de lege ferenda pentru combaterea impactului internaționalizării fraudei fiscale asupra economiei.....	317
Secțiunea 1. Propuneri instituționale	318
Secțiunea a 2-a. Propuneri proprii, urmare a cercetării	324
Secțiunea a 3-a. Propuneri de lege ferenda privind spălarea banilor.....	335
Capitolul IX. Concluzii.....	340
Referințe bibliografice.....	355