

# Cuprins

<b>Abrevieri</b> .....	<b>XI</b>
<b>Prefață</b> .....	<b>XIII</b>
<b>PARTEA I. Istoricul, definiția și trăsăturile generale ale paradisurilor fiscale</b> .....	<b>1</b>
<b>Capitolul I. Considerații introductive</b> .....	<b>3</b>
Secțiunea 1. Evoluția paradisurilor fiscale la nivel mondial .....	3
§1. Apariția și dezvoltarea paradisurilor fiscale din antichitate și până la începutul celui de-al II-lea Război Mondial .....	3
§2. Evoluția paradisurilor fiscale după cel de-al II-lea Război Mondial și până în prezent .....	7
Secțiunea a 2-a. Noțiunea și caracteristicile generale ale unui paradis fiscal.....	10
§1. Definiția paradisului fiscal .....	10
1.1. Definiții propuse de literatura de specialitate .....	10
1.2. Definiții operaționale.....	12
§2. Aspecte de ordin terminologic privind conceptul de „centru financiar offshore” și „paradis fiscal” .....	14
§3. Cauzele și factorii care au determinat apariția paradisurilor fiscale.....	16
§4. Trăsăturile generale ale paradisurilor fiscale.....	17
Secțiunea a 3-a. Tipologia paradisurilor fiscale .....	20
Secțiunea a 4-a. Distribuția geografică a paradisurilor fiscale .....	21

<b>Capitolul II. Modul de funcționare a paradisurilor fiscale .....</b>	<b>25</b>
Secțiunea 1. Aspecte generale .....	25
Secțiunea a 2-a. Avantajele utilizării paradisurilor fiscale de către persoanele fizice și juridice .....	28
§1. Avantajele paradisurilor fiscale pentru persoanele fizice .....	28
§2. Avantajele paradisurilor fiscale pentru persoanele juridice .....	29
Secțiunea a 3-a. Criterii generale de alegere a unui paradis fiscal .....	30
§1. Existența unui consens politic .....	30
§2. O situație convenabilă geografic .....	30
§3. Stabilitate economică și politică.....	31
§4. O monedă stabilă și realizarea unui schimb flexibil .....	31
Secțiunea a 4-a. Utilizarea paradisurilor fiscale de către agenții economici.....	32
§1. Elemente de analiză fiscală internațională .....	32
1.1. Impozitarea teritorială versus impozitarea universală .....	32
1.2. Rezidența și nerezidența fiscală .....	33
1.3. Dubla impunere și metodele de evitare a acesteia .....	34
§2. Planificarea fiscală internațională. Instrumente și tehnici de gestiune fiscală pentru agenții economici .....	38
2.1. Societățile de tip holding .....	38
2.2. Utilizarea prețurilor de transfer .....	41
2.3. Instituția trustului .....	44
2.4. Companiile de asigurări captive .....	47
§3. Limitele planificării fiscale internaționale .....	48
3.1. Concurența fiscală neloyală .....	48
3.2. Planificarea fiscală și abuzul de drept .....	49
§4. Protecția patrimoniului și asigurarea secretului financiar.....	53
4.1. Anonimitatea și secretul financiar-bancar .....	53
4.2. Protecția patrimoniului .....	57

<b>Capitolul III. Dezvoltarea economică</b>	
<b>a paradisurilor fiscale .....</b>	<b>61</b>
Secțiunea 1. Creșterea economică în cadrul	
paradisurilor fiscale.....	61
Secțiunea a 2-a. Situația economică a paradisurilor	
fiscale .....	63
§1. Jurisdicții offshore.....	63
§2. Finanțarea guvernamentală a jurisdicțiilor offshore...	66
§3. Prognoza evoluției sectorului offshore.....	71
<b>PARTEA a II-a. Aspecte practice și legislative privind</b>	
<b>paradisurile fiscale.....</b>	<b>75</b>
<b>Capitolul IV. Specificul jurisdicțiilor offshore .....</b>	<b>77</b>
Secțiunea 1. Crearea unei companii offshore .....	77
Secțiunea a 2-a. Operațiunile specifice	
jurisdicțiilor offshore.....	79
§1. Compania anonimă.....	79
§2. Compania nerezidentă .....	79
§3. Compania de Afaceri Internaționale .....	80
§4. Compania cu Răspundere Limitată (LLC) .....	81
§5. Fundațiile anglo-saxone .....	82
Secțiunea a 3-a. Motivațiile de ordin fiscal	
determinante în folosirea paradisurilor fiscale.....	83
Secțiunea a 4-a. Paradisul fiscal perfect – între mit	
și adevăr .....	85
<b>Capitolul V. Activități infracționale în paradisurile</b>	
<b>fiscale și centrele financiare offshore:</b>	
<b>criminalitatea financiară .....</b>	<b>88</b>
Secțiunea 1. Utilizarea paradisurilor fiscale în	
criminalitatea financiară internațională.....	88
§1. Conceptul de criminalitate economico-financiară	
(„financial/white-collar crime”).....	88
§2. Cazuri de utilizare a jurisdicțiilor offshore	
în montajele financiare internaționale.....	90
2.1. Cazul Enron.....	90
2.2. Cazul Franklin Jurado .....	95

2.3. Banca de Credit și Comerț Internațional (BCCI).....	96
2.4. Cazul HSBC Holdings PLC .....	101
2.5. Cazul Mossack Fonseca – Panama Papers (2016) .....	102
Secțiunea a 2-a. Principalele forme de criminalitate internațională incidente în cadrul paradisurilor fiscale .....	106
§1. Evaziunea fiscală.....	106
1.1. Formele evaziunii fiscale .....	106
1.2. Combaterea evaziunii fiscale.....	113
§2. Spălarea de bani – metode și tehnici .....	123
2.1. Folosirea sectorului de asigurări și financiar-bancar .....	125
2.2. Folosirea de entități multiple.....	126
2.3. Estimări valorice ale impactului spălării de bani prin intermediul paradisurilor fiscale.....	129
Secțiunea a 3-a. Măsuri la nivel internațional pentru prevenirea și combaterea activităților infracționale în cadrul paradisurilor fiscale.....	131
§1. Considerații generale.....	131
§2. Acțiuni la nivelul Uniunii Europene .....	134
§3. Acțiunile Forumului pentru Stabilitatea Financiară (FSF).....	139
§4. Acțiunile Grupului de acțiune în domeniul financiar și al spălării banilor (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF).....	140
§5. Acțiunile Organizației Internaționale de Poliție Criminală (INTERPOL).....	141
§6. Acțiuni ale OCDE .....	144
§7. Acțiunile Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) .....	147
<b>Capitolul VI. Impactul paradisurilor fiscale asupra     economiei mondiale.....</b>	<b>153</b>
Secțiunea 1. Paradisurile fiscale și fenomenul de globalizare financiară a economiei mondiale.....	153

Secțiunea a 2-a. Impactul paradisurilor fiscale asupra economiei românești.....	165
Secțiunea a 3-a. Paradisurile fiscale și rolul lor în crizele financiare internaționale .....	172
§1. Măsuri internaționale de reglementare a sistemului financiar global și criza sistemului monetar european.....	172
§2. Paradisurile fiscale și rolul lor în criza asiatică....	173
§3. Criza financiară 2008-2011 din perspectiva paradisurilor fiscale și a centrelor financiare offshore .....	175
<b>Capitolul VII. Modele de paradisuri fiscale .....</b>	<b>183</b>
Secțiunea 1. Paradisuri fiscale majore.....	183
§1. Olanda .....	183
§2. Cipru.....	185
§3. Irlanda .....	201
§4. Luxemburg.....	202
§5. Singapore .....	203
§6. Bahamas .....	206
§7. Elveția .....	207
§8. Hong Kong.....	209
§9. Londra .....	210
§10. Insulele Cayman.....	211
Secțiunea a 2-a. Paradisuri fiscale semnificative .....	213
§1. Bahrain .....	213
§2. Costa Rica .....	215
§3. Republica Dominicană .....	216
§4. Panama .....	218
§5. Uruguay.....	219
§6. Mauritius .....	220
§7. Insulele Bermude .....	221
§8. Insula Man.....	222
Secțiunea a 3-a. Paradisuri fiscale minore.....	223
§1. Principatul Monaco .....	223
§2. Maldive .....	224
§3. Belize .....	226

<b>Capitolul VIII. Tendințe și perspective ale paradisurilor fiscale – concluzii, analize, orientări posibile.....</b>	<b>228</b>
<b>Anexa nr. 1. Avizul Comitetului Economic și Social European pe tema „Paradisurile fiscale și financiare, o amenințare pentru piața internă a UE” (aviz din proprie inițiativă) .....</b>	<b>234</b>
<b>Anexa nr. 2. Comunicare a Comisiei către Parlamentul European și Consiliu – un plan de acțiune în vederea consolidării luptei împotriva fraudei și a evaziunii fiscale.....</b>	<b>248</b>
<b>Anexa nr. 3. Comunicare a Comisiei către Parlamentul European și Consiliu privind modalitățile concrete de intensificare a luptei împotriva fraudei și evaziunii fiscale, inclusiv în ceea ce privește țările terțe .....</b>	<b>271</b>
<b>Bibliografie .....</b>	<b>291</b>
<b>Index.....</b>	<b>305</b>