

# Table des matières

<b>SOMMAIRE</b> .....	7
<b>PRÉFACE DE CHRISTIAN ECKERT</b> .....	11
<b>PRÉFACE DE MICHEL SAPIN</b> .....	13
<b>PRÉFACE DE MOUSSA MARA</b> .....	15
<b>TABLE DES ABRÉVIATIONS</b> .....	17
<b>INTRODUCTION</b> .....	21

## PARTIE 1 LA FRAUDE FISCALE DANS TOUS SES ÉTATS

### CHAPITRE 1

<b>LA DÉFINITION DE FRAUDE FISCALE ET SON COÛT POUR LA SOCIÉTÉ</b> .....	27
I Fraude fiscale .....	27
II Le coût de la fraude fiscale .....	29

### CHAPITRE 2

<b>LES CENTRES FINANCIERS OFFSHORE</b> .....	31
I Les institutions internationales .....	31
II Les institutions européennes.....	33
III Les institutions nationales françaises.....	34
IV Les organisations non gouvernementales.....	35

### CHAPITRE 3

<b>LES INSTITUTIONS CHARGÉES DE LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE FISCALE</b>	37
I Les institutions internationales .....	37
A) Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE).....	37
B) Organisation internationale de police criminelle (OIPC).....	37
C) G20 .....	37

II	Les institutions européennes.....	38
	A) Europol.....	38
	B) Le Parquet européen.....	38
	C) Office européen de lutte antifraude (OLAF).....	38
III	Les institutions nationales en France.....	38
	A) La Mission interministérielle de coordination antifraude (MICAF)...	38
	B) Le Parquet national financier (PNF).....	39
	C) Direction générale des Finances publiques (DGFIP).....	39
	D) Direction centrale de la police judiciaire (DCPJ).....	40
	E) Direction générale des douanes et droits indirects (DGDDI).....	41
	F) TRACFIN.....	42
	G) Délégation nationale à la lutte contre la fraude (DNLF).....	42
	H) Agence de gestion et de recouvrement des avoirs saisis et confisqués (AGRASC).....	43

## CHAPITRE 4

### L'APPORT DE L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE POUR LUTTER

	<b>CONTRE LA FRAUDE FISCALE.....</b>	<b>45</b>
I	Le travail de l'administration française.....	45
II	Les utilisations de l'IA dans l'administration fiscale française.....	47
III	Entraîner l'outil d'IA.....	48
IV	Nouvelles technologies et recouvrement fiscal.....	49

## PARTIE 2 LE CADRE NORMATIF

### CHAPITRE 1

	<b>LE CADRE NORMATIF INTERNATIONAL.....</b>	<b>53</b>
I	Une imposition à 15 % pour les sociétés.....	53
II	Base Erosion and Profit Shifting (BEPS).....	54
III	Foreign Account Tax Compliant Act (FATCA).....	55
	A) Le périmètre.....	56
	1. <i>Participating et Non-Participating Foreign Financial Institution</i> ...	56
	2. <i>Non-Financial Foreign Entity (NFFE)</i> .....	57

3. Bénéficiaires effectifs exemptés ( <i>Exempt beneficial owner</i> ).....	57
4. Personnes physiques.....	57
B) Définition d'un compte américain selon FATCA.....	57
C) Numéro d'identification FATCA.....	58
D) Intergovernmental Agreement (modèle 1 et modèle 2).....	59
1. Modèle 1 et modèle 2 <i>Intergovernmental Agreement</i> .....	59
2. Spécificité du modèle IGA 2.....	59
IV Automatic Exchange of Information (AEOI).....	60
A) Périmètre.....	61
1. Les institutions financières.....	61
2. Entité non financière active.....	61
3. Entité non financière passive.....	61
4. Entité exemptée.....	62
5. Bénéficiaire effectif.....	62
B) Les critères AEOI.....	62
C) Comparaison entre FATCA et CRS.....	63

## CHAPITRE 2

<b>LE CADRE NORMATIF EUROPÉEN.....</b>	<b>65</b>
I ATAD.....	65
A) ATAD 1.....	65
B) ATAD 2.....	66
C) Le projet ATAD 3.....	66
II Directives sur la coopération administrative.....	66
A) La directive DAC 1.....	68
B) La directive DAC 2.....	69
C) La directive DAC 3.....	69
D) La directive DAC 4.....	70
E) La directive DAC 5.....	70
F) La directive DAC 6.....	70
G) La directive DAC 7.....	72
III L'apport des directives LCB-FT.....	74

**CHAPITRE 3**

<b>LE CADRE NORMATIF FRANÇAIS</b> .....	77
I Controlled Foreign Company Rules .....	77
II ATAD 2 .....	77
III Le contrôle des prix de transfert .....	77
IV Lutte contre la sous-capitalisation .....	78
V Prestations de services versées à l'étranger .....	78
VI L'imposition des revenus réalisés par une entité étrangère .....	78
VII Les abus de droit et « mini-abus de droit » .....	79
VIII Les critères de la Direction générale des finances publiques .....	79
IX Verrou de Bercy .....	81
X Le droit à l'erreur .....	83

**PARTIE 3**  
**LES TECHNIQUES UTILISÉES**

**CHAPITRE 1**

<b>LES TECHNIQUES UTILISÉES PAR LES PERSONNES PHYSIQUES</b> .....	87
I Actions au porteur .....	87
II Assurance-vie .....	87
III Œuvres d'art .....	88
IV L'or .....	90
V Prêt adossé .....	90
VI Visa doré .....	91
VII Hawala .....	92
VIII Société civile immobilière (SCI) .....	93
IX Fausse domiciliation .....	93
X Coffre-fort .....	94
XI Détenir des actifs à l'étranger .....	95
XII Tontine .....	96
XIII Les donations .....	98
XIV Plan d'épargne en actions (PEA) .....	99

**CHAPITRE 2**

<b>LES TECHNIQUES UTILISÉES PAR LES PERSONNES MORALES</b> .....	101
I Le carrousel de TVA.....	101
II Prix de transfert.....	103
III Port franc.....	104
IV Les voitures d'occasion.....	105
V Prête-nom.....	106
VI Le secteur de la construction .....	106
VII Restauration, bureaux de tabac ou salons de coiffure.....	107
VIII L'abus de défiscalisation .....	107
IX La dissimulation des revenus.....	108

**CHAPITRE 3**

<b>LES CRYPTOMONNAIES ET LES RISQUES ASSOCIÉS</b> .....	111
I Les principales caractéristiques.....	112
II La fraude dans l'histoire des cryptomonnaies.....	113
III Les cryptomonnaies et la fraude fiscale.....	114

<b>CONCLUSION</b> .....	117
-------------------------	-----

<b>POSTFACE DE MUSTAPHA MAGHRITI</b> .....	119
--	-----

<b>POSTFACE DE CHANTAL CUTAJAR</b> .....	121
--	-----

**ANNEXES****ANNEXE 1**

Étude de l'Université de Londres portant sur les pays de l'Union européenne les plus impactés par l'évasion fiscale .....	125
---	-----

**ANNEXE 2**

Étude de l'ONU-WIDER portant sur les pertes annuelles liées à la fraude fiscale des entreprises.....	127
--	-----

**ANNEXE 3**

Le coût de la fraude à la TVA en Europe .....	129
---	-----

**ANNEXE 4**

Extrait du rapport Tax Justice Network de 2021..... 131

**ANNEXE 5**

Évolution de l'article 1741 du Code général des impôts..... 133

**ANNEXE 6**Entonnoir de la régulation des fraudes fiscales  
(Rapport de la Direction générale des finances publiques de 2014)..... 135**ANNEXE 7**Contributions à la redistribution hors retraites en France  
et en médiane européenne : effets totaux, effets de volume  
et effets de ciblage en 2020 ..... 137**GLOSSAIRE**..... 139**LISTE DES TABLEAUX ET DES FIGURES** ..... 143**BIBLIOGRAPHIE** ..... 145**WEBOGRAPHIE**..... 147**REMERCIEMENTS**..... 151**INDEX**..... 153