Argent: Déviance & Délinquance

Sujet présenté par
ABDELAOUI Abdelmalek & HEOL Benjamin
Classe: 610

SOMMAIRE

Introduction

Partie I: Différentes sortes de délinquances financières

A. Une délinquance "légale" ?
B. Une délinquance illégale

Partie II: Quelques grandes affaires avec enjeux

A. L'affaire Paradise Papers
B. L'affaire Panama Papers

Partie III: Des moyens de lutte à diverses échelles

A. Des moyens de lutte à l'échelle nationale
B. Des moyens de lutte à l'échelle mondiale

INTRODUCTION

Dû aux travaux pratiques encadrés, nous avons abordé le thème de **l'argent** et les **déviances** qu'il peut entraîner chez l'Homme, quelque soit son milieu social. Notre sujet traitera sur la déviance entraînée par l'argent, la délinquance financière, sur quelques affaires avec enjeux, et, les moyens de luttes à diverses échelles.

Nous commencerons d'abord par définir les termes clés de notre sujet, nous parlerons de la **déviance** qui désigne le fait de s'écarter des règles et normes, puis, de la **délinquance**, qui signifie la transgression d'une norme juridique et qui est sanctionné pénalement.

Cette réflexion nous amène à nous poser la question suivante:

Comment le capitalisme financier est il source de comportements déviants chez les très riches ?

I. Différentes sortes de délinquances financières

A. Une délinquance "légale"

Qu'est ce qu'un **paradis fiscal** ?

C'est un pays ou territoire à fiscalité réduite ou nulle, où le taux d'imposition est très bas, et, où le pays ou territoire n'œuvre pas pour la transparence des échanges.

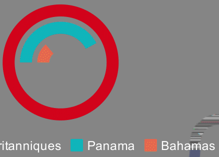
Actuellement, il y a approximativement une **quarantaine** de paradis fiscaux, la liste varie chaque année, et, est établie par l'UE et l'OCDE.

Cependant, le nombre de sociétés offshore est lui croissant. Ces paradis sont réputés pour encourager l'évasion fiscale, via des législations laxistes qui contribuent à l'augmentation des inégalités dans le monde.

Ces paradis fiscaux attirent multinationales & particuliers grâce à des avantages multiples :

- Faible taux d'imposition
- Secret bancaire
- Secret judiciaire
- Coopération judiciaire internationale limitée (sur l'échange d'informations principalement)

Nombre d'entreprises gérées par Mossack Fonseca dans les trois principaux paradis fiscaux



Par exemple, aux îles Vierges Britanniques, il y aurait, **850 000** compagnies et trusts (25 % à 40% du total mondial), dont **115 000 sont gérées** par Mossack Fonseca, pour seulement environ **30000** habitants en 2016 (Wikipédia) soit, bien plus d'entreprises que d'habitants. (**30x** plus d'entreprises que d'ha-

- Mossack Fonseca est un **cabinet d'avocats** panaméen possédant une **trentaine** de filiales dans le monde, Mossack Fonseca était en 2016 le **quatrième** cabinet de droit offshore au monde.

L'entreprise est impliquée dans plusieurs affaires, les **Panama Papers**, mais aussi une affaire de blanchiment d'argent (enquête fédérale).

Elle crée en moyenne 9 000 sociétés offshore par an depuis 2000, et, a domicilié environ **215 000** sociétés offshores. Elle est en relation avec **511** banques, **202** pays, et, possède **48** bureaux.

Ces chiffres signifient qu'il y aurait environ **34** sociétés fictives (écrans) par habitants.

REPÈRES

- Au moins **30** États ou territoires considérés comme paradis fiscaux
- **3x** plus de paradis fiscaux qu'il y a **40 ans**
- **+50%** de l'argent du commerce **transitent** par les paradis fiscaux
- Entre **11 000 & 26 000** milliards de $ dissimulés dans les paradis fiscaux (selon Tax Justice Network)
- **11%** de la part du patrimoine mondial des ménages est caché dans les paradis fiscaux. (Gab. Zucman)

Optimisation fiscale

Évasion fiscale

Qu'est ce que **l'optimisation fiscale** ? (légale)

L'optimisation fiscale est l'utilisation de failles du système fiscal ou d'options fiscales afin de réduire le montant de l'imposition tout en respectant les obligations fiscales de son pays.

De nos jours, les multinationales et particuliers cherchent à obtenir **toujours plus d'argent,** ainsi, ils élaborent régulièrement de nouveaux montages, on y retrouve :

- Les "Prêts entre filiales" et "Prix de transfert"

Ce sont les **deux principales** techniques utilisées par les **multinationales** pour éviter de payer l'impôt:

La **première** technique consiste à se prêter de l'argent à **soi-même**, par exemple:

Une holding d'un groupe situé aux Bermudes prête de l'argent à une autre de ses holdings françaises. Les dettes sont affichées en France tandis que les profits remontent aux Bermudes où ils ne sont pas taxés. Un exemple de ces pratiques nous est révélé par les "Paradise Papers" avec l'entreprise Nike.

La **seconde** technique est un service que la multinationale se paye à elle-même, par exemple:

Sa filiale dans les Bermudes (ou autre paradis fiscal) facture des services à coût très élevé à son entreprise française, ce qui lui permet de diminuer ses impôts à l'endroit où elle exerce sa réelle activité.

L'optimisation fiscale uniquement ferait perdre 50 à 70 millliards d'euros d'évasion fiscale (service de recherche du Parlement européen)

____

Qu'est ce que **l'évasion fiscale** ? (légale & illégale)

L'**évasion fiscale** ou évitement fiscal est l'évitement légal ou illégal de l'impôt en utilisant les failles du système fiscal d'un État ou en déplaçant tout ou partie d'un patrimoine ou d'une activité vers un autre pays.

De même pour l'évasion fiscale, nombreux sont les montages financiers, légal ou non.

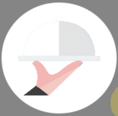
L'évasion fiscale en **quelques chiffres** :

- Estimé à **155** milliards d'euros par an, en France (ICIJ & Le Monde, soit **+3%** du PIB français)
- **15 %** --> le taux moyen d'imposition effectif d'une société du CAC 40, (il est de **35%** normalement)
- **1000** milliards d'euros perdus par an dans l'UE (Tax Justice Network)

Cet argent pourrait servir à financer :

L'accès à l'éducation

Les services de santé



La lutte contre la faim

B. Une délinquance illégale

Fraude fiscale

Blanchîment d'argent

Qu'est ce que **la fraude fiscale** ? (illégale)

La **fraude fiscale** est le détournement illégal d'un système fiscal afin de payer peu ou pas d'impôt.

Le montant de la fraude fiscale en France est flou, cependant il est évalué entre **60 & 80** milliards d'euros par le syndicat Solidaires finances publiques.

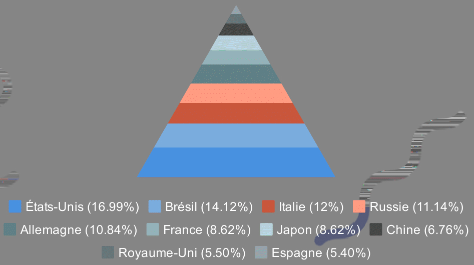
Le montant de la fraude fiscale représenterait **1250** milliards d'euros perdus chaque année dans le monde. (source France 24)

Ainsi, en France, l'État à mis en place des normes juridiques, de plus en plus contraignante, et, des moyens de lutte.

En 2013, en à peine deux ans, l'État à pris soixante mesures de lutte contre la fraude et la délinquance financière.

Un exemple frappant, Al Capone, ce dernier a était inculpé pour fraude fiscale, et, à écopé de 11 ans de prisons.

C'est aussi l'exemple d'IKEA; ses royalties iraient aux Pays-Bas puis atterriraient au Liechtenstein (paradis fiscal)


Les 10 pays avec le plus grand montant de fraude fiscale

Perte fiscale en Mrd $

Source: Richard Murphy, 2011

Qu'est ce que **le blanchîment d'argent** ? (illégal)

Le blanchiment d'argent c'est le fait de dissimuler la provenance d'argent acquis de manière illégale afin de le réinvestir dans des activités légales.

Selon l'Office des Nations unies contre la drogue et le crime, le montant du blanchiment d'argent est estimé à **1600** milliards dans le monde en 2009, soit **2,7%** du PIB mondial.

En réalité, on estime le blanchiment d'argent à **3.500** milliards de dollars chaque année dans le monde, soit **5%** du PIB (Éric Vernier).

Cette somme conséquente provient principalement du **trafic de drogue** & de la **prostitution**

Comme exemple, Eugenio Figueredo, vice-président de la FIFA, condamné à **6 ans** de prisons.

II. Quelques grandes affaires avec enjeux

A. L'affaire Paradise Papers

Paradise Papers
Novembre 2017

Les **Paradise Papers** désignent les **révélations** publiées en novembre 2017 par le Consortium international des journalistes d'investigation*, comme base, la fuite de plus de **13,5 millions** de **documents** confidentiels issus du cabinet d'avocats **Appleby***, détaillant des informations sur des sociétés offshore. Parmi eux se trouvent des **multinationales** et de nombreuses **personnalités** de la vie publique.

*Le Consortium international pour le journalisme d'investigation est une organisation à but non lucratif basée à Washington D.C.
*Appleby est un cabinet d'avocats spécialisé dans l'optimisation fiscale et domicilié aux Bermudes.

Quelques personnalités impliquées dans cette révélation:

Wilbur Ross
Secrétaire du Commerce des États-Unis

En **affaires** avec des proches du président russe & **vice-président** d'une banque au **Chypre** (paradis fiscal)

Elizabeth II
Reine

Aurait placée **11,3** millions d'€ aux **îles Caïman** et aux **Bermudes**

Lewis Hamilton
Champion du monde de F1

A utilisé une société-écran sur l'île de Man pour économiser **3,7 millions d'€** sur l'achat d'un jet

BONO
Chanteur de U2

Actionnaire d'une entreprise maltaise **pratiquant l'optimisation fiscale**

Shakira
Chanteuse

Madonna
Chanteuse

Aurait **transféré à Malte et au Luxembourg** ses droits d'auteur, environ **31,6 millions d'€**, (Le Monde)

Actionnaire d'une entreprise de fournitures médicales enregistrée aux **Bermudes**.

Quelques multinationales impliquées dans cette révélation:

Nike
Équipementier sportif

L'entreprise possède des **sociétés offshore** aux **Bermudes**, et ses filiales versent des millions d'€ pour utiliser les droits sur la marque. Cette **combine** lui a permis de passer de **24% à 16%** d'imposition en trois ans. Le montant est d'environ **10 milliards** de dollars offshore.

Apple
Géant de la tech

L'entreprise aurait utilisé le **paradis fiscal** britannique de **Jersey** pour ne pas payer d'impôts, ou très peu, après avoir mis fin à des pratiques similaires en Irlande. Le groupe a accumulé plus de **128 milliards** de $ offshore.

Facebook
Entreprise américaine & réseau social

L'entreprise américaine **rapatrierait ses profits** aux **Caïmans** via une de ses filiales, Facebook Ireland Holdings.

DASSAULT Aviation
Entreprise aéronautique française

L'entreprise française aide ses clients à **s'exonérer** du paiement de **la TVA** sur ses avions grâce à un montage fiscal transitant par **l'île de Man.**

Whirpool
Entreprise américaine spécialisée dans l'éléctroménager

L'entreprise pratiquerait **l'optimisation fiscale** via de multiples holdings, aux **Bermudes**, au **Delaware** aussi. D'ailleurs, 600 emplois sont menacés suite à une délocalisation.

UBER
Entreprise technologique américaine

L'entreprise transfèrerait ses **bénéfices** aux **Bermudes** pou.

TOTAL
Entreprise pétrolière & gazière

Le groupe **ne paierait pas d'impôts** sur une partie de ses sociétés, et, ses bénéfices transiteraient par les **Bermudes**.

B. L'affaire Panama Papers

Panama Papers
Avril 2016

Les **Panama Papers** désignent les révélations publiées en Avril 2016 par le Consortium international des journalistes d'investigation, pour base, la fuite de plus de plus de **11,5 millions** de **documents** confidentiels notamment issus du cabinet d'avocats panaméen **Mossack Fonseca**, détaillant des informations sur plus de **210 000 sociétés offshore**. Parmi eux se trouvent des multinationales et de nombreuses personnalités de la vie publique.

Quelques personnalités impliquées dans cette révélation:

Xi Jinping
Président chinois

Aurait été "**membre**" d'une **société** aux **îles Vierges britanniques**

Lionel Messi
Footballeur international

Détiendrait une **société offshore** au **Panama** & a était **impliqué** dans une affaire de fraude fiscale

Jérome Cahuzac
Ancien ministre du Budget de la France

Propriétaire d'une **société offshore** à **Seychelles** & pourfendeur de l'évasion fiscale

Jean-Marie Le Pen

Détenteur d'un compte en **Suisse** (paradis fiscal)

Quelques banques françaises impliquées dans cette révélation:

Crédit Mutuel

Posséderait **+40%** de ses **bénéfices** dans des paradis fiscaux

BNP Paribas

Posséderait **+30%** de ses **bénéfices** dans des paradis fiscaux

Société Générale

Posséderait **30%** de ses **bénéfices** dans des paradis fiscaux

III. Des moyens de lutte à diverses échelles

A. Des moyens de lutte à l'échelle nationale

Premièrement, la **loi** qui signifie règle juridique, est un moyen de lutte majeur. Celle-ci varie selon les pays, par exemple, en France, elle comporte près de 10 500 lois, 127 000 décrets.

A l'échelle nationale, différents acteurs assurent le respect des normes juridiques, par exemple, la police, mais aussi la justice également.

Ainsi, l'État à mis en place de nouveaux outils, en 2013 par exemple:

- PNF et la HATPV (Parquet National Financier & Haute Autorité pour la transparence de la vie publique)

Ces institutions traquent la grande délinquance économique et financière, contrôler, recoivent des déclarations et vérifient les emplois familiaux, les membres du gouvernements pour une transparence financière.

Il y aussi l'**administration fiscale**, ou **fisc**, qui est l'ensemble des organismes d'État chargés de l'établissement de l'assiette des impôts, de sa perception et de son contrôle.

Elle peut mettre en place des redressements fiscaux, pour rectifier les oublis de déclaration, erreurs... Elle peut aussi parfois demander des sanctions, pour fraude fiscale, par exemple.

Ainsi, si l'administration fiscale détecte un comportement frauduleux, peut engager des poursuites pénales après avis de la commission des infractions fiscales.

L'auteur risquerait jusqu'à 5 ans d'emprisonnement et 500 000€ d'amende.

Si les faits ont été commis en bande organisée ou grâce à 3 000 000 € d'amende et 7 ans d'emprisonnement.

Ainsi, la peur de la sanction oblige la plus part des gens à obéir aux règles.

L'État pourfendeur des comportements déviants et de la délinquance financière poursuit ses efforts, via, par exemple un plan anti-fraude fiscale comportant:

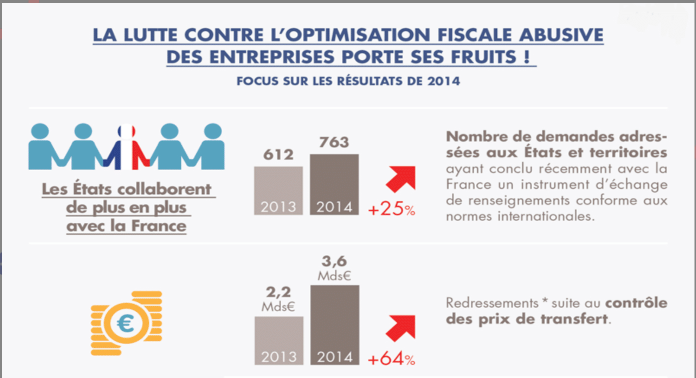
- La publication des noms des fraudeurs
- Mise en place d'une police fiscale (en complément de la BNRDF)
- Exploitation des données et algorithmes
- Installation d'un guichet de régularisation(fait, 8 milliards d'€ encaissés & 51 000 dossiers)
- Recours au plaider coupable (permet un accord amical avec le parquet)
- Sanctions pour les facilitateurs (cabinets avocats & sociétés de conseil)

Aussi, historiquement, la douane est un organe de répression de la délinquance financière.

Ceci-dit, il existe le OCRGDF, cet organisme français est chargé de lutter contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et l'escroquerie.

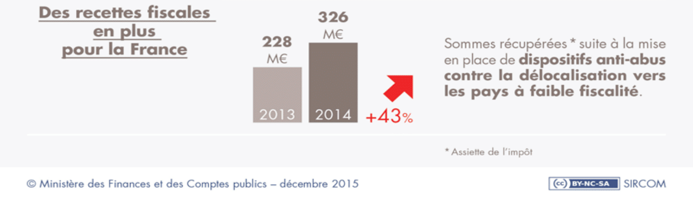
Son rôle est de coordonner l'action des services de police et de gendarmerie. Il enquête notamment sur les déclarations de soupçon transmises par TRACFIN*. Il est également chargé de la coopération avec Europol et Interpol.

*TRACFIN: Traitement du renseignement et action contre les circuits financiers clandestins, organisme français qui lutte contre le blanchiment d'argent et contre le financement du terrorisme.



LA LUTTE CONTRE L'OPTIMISATION FISCALE ABUSIVE DES ENTREPRISES PORTE SES FRUITS !

FOCUS SUR LES RÉSULTATS DE 2014



B. Des moyens de lutte à l'échelle mondiale

Les États ont mis en place des systèmes d'échanges d'informations, permettant la transparence financière, avec l'OCDE.

- L'échange automatique d'informations (AEOI) est une norme révolutionnaire établie par l'OCDE : les pays signent des accords pour échanger automatiquement (et non sur demande, comme c'était le cas avec les TIEA) les informations des comptes bancaires détenus par des personnes qui résident dans tout état signataire.

L'AEOI permet ainsi au Fisc Français de connaître les comptes bancaires offshore ou onshore que vous détenez de façon directe ou indirecte dans tout pays signataire. Et dans le cas où un compte n'avait pas déjà été déclaré au Fisc, cela déclenchera des contrôles fiscaux et amendes.

Ainsi, c'est environ 100 pays bénéficiaire de cet échange.

- Le FATCA, échange d'information mis en place par les États-Unis, est un système similaire mais avec un nombre différents de participants.

- Le projet BEPS est un projet lancé par le G20 en 2012 et mis en œuvre par l'OCDE.

Pour réformer les règles fiscales internationales de manière cohérente, l'OCDE a lancé un grand plan de lutte contre l'érosion de la base d'imposition et le transfert de bénéfices (Base Erosion and Profit Shifting ou BEPS en anglais).

Avec comme but, empêcher à des sociétés d'organiser la disparition de leurs bénéfices ou de les transférer artificiellement vers certains pays qui appliquent une fiscalité faible ou nulle, alors que ces entreprises ne réalisent dans ces pays que des activités économiques limitées, voire inexistantes. Autrement dit, l'objectif principal est la lutte contre la double non-imposition à cause des failles et des disparités entre les règles fiscales nationales et internationales, tout en empêchant la double imposition et en garantissant la souveraineté fiscale des pays.

——

Quant au blanchiment d'argent, il existe le groupe d'action financière, un organisme inter-gouvernemental de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Le GAFI est un organisme distinct de l'OCDE. En effet, tous les États membres de l'OCDE ne sont pas membres du GAFI, et réciproquement. Le secrétariat du GAFI est situé au siège de l'OCDE à Paris.

Sans oublier Interpol & Europol.

Interpol est organisation internationale avec pour but, promouvoir la coopération policière internationale.

Europol est un office de police criminelle qui facilite l'échange de renseignements entre polices nationales en matière de stupéfiants, de terrorisme, de criminalité internationale et de pédophilie au sein de l'Union européenne, et, participe à la lutte contre la criminalité en Europe en améliorant la coopération entre les officiers de liaison Europol

CONCLUSION

De par les facilités qu'il apporte, l'argent est quelque chose d'attirant. Peu de personnes s'en désintéressent; ce métal procure un pouvoir sur les choses, mais aussi sur les autres. Les individus possédant beaucoup d'argent atteignent plus facilement une catégorie sociale plus élevée. Ils disposent alors d'un plus grand pouvoir car ils ne dépendent de personne, ainsi perdurent les inégalités sociales. Cependant, certains individus se servent de ce pouvoir à des fins illégales car cela leur permet d'être mis sur le devant de la scène au yeux de la société. On le retrouve autant dans le domaine de la politique, que dans le domaine économique et social.

Grâce à ce sujet, nous avons pu comprendre que l'argent est source de comportements déviants chez les très riches pour de multiples raisons, il offre du pouvoir, il permet l'accès aux classes aisées, il permet la liberté sur le marché. Ainsi, naissent des comportements déviants, certains individus, groupes ou entreprises profitent des failles de la fiscalité au sens général du terme, pour faire d'avantage de profit. Le plus marquant dans tout cela, c'est que les personnes ou entreprises en question sont déjà aisées. Ainsi, ces comportements sont à la fois déviants, mais, en plus immorale car ils amplifient les inégalités sociales, notamment, car, il y a moins de recette fiscale donc moins d'argent à partager.

Ainsi, certains très riches sont ambitieux pour leur cause personnelle, ils deviennent déviants avec comme volonté, maximiser leur profits.