

**Les fraudes
économiques et
financières face à la
morale**

LALO Charly

**Les fraudes
économiques et
financières face à la
morale**

www.bookelis.com

Ce livre a été publié sur www.bookelis.com

Dépôt légal : Août 2015

ISBN : 979-10-227-2130-1

Le Code de la propriété intellectuelle interdit les copies ou reproductions destinées à une utilisation collective. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle faite par quelque procédé que ce soit, sans le consentement de l'auteur ou de ses ayant droit ou ayant cause, est illicite et constitue une contrefaçon, aux termes des articles L.335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

Je tiens à remercier Alice HERRERO pour la mise en page de cet ouvrage, Gabrielle PEQUIGNOT et Richard CHEN pour leur soutien durant l'écriture de ce livre et leur regard ouvert de néophytes.

Enfin mes remerciements vont à Léa GONZALEZ, ma conseillère en rédaction, pour m'avoir accompagné tout au long de cet ouvrage.

« On reconnaît un ange à ses ailes mais aussi à ses actes. De belles ailes peuvent cacher un vautour. » – KEIGO

TABLE DES MATIERES

INTRODUCTION.....	19
--------------------------	-----------

PARTIE I

UNE VISION TECHNIQUE DES FRAUDES ECONOMIQUES ET FINANCIERES.....	21
---	-----------

FRAUDES COMMERCIALES, CONTREFAÇON ET CONTREBANDE ; FRAUDE DANS L'INDUSTRIE DU DRAP AU MOYEN ÂGE.....	23
---	-----------

Chapitre 1

<i>Fraude à la production</i>	<i>27</i>
-------------------------------------	-----------

Chapitre 2

<i>Contrefaçon et fraude sur la commercialisation</i>	<i>31</i>
---	-----------

Chapitre 3

<i>Contrôle et répression de la fraude sur les draps</i>	<i>35</i>
--	-----------

FRAUDES AUX PRESTATIONS SOCIALES ; FRAUDE A POLE EMPLOI.....	39
---	-----------

Chapitre 1

<i>Non-déclaration frauduleuse des périodes d'activités</i>	<i>43</i>
---	-----------

Cumul d'un travail non déclaré avec la perception des allocations

chômages.	43
----------------	----

Résider à l'étranger tout en percevant ses indemnités.....	45
--	----

Chapitre 2

<i>Non-déclaration de la qualité de gérant d'une société.....</i>	<i>47</i>
---	-----------

<i>Chapitre 3</i>	
<i>Perception des allocations chômages cumulées à une reprise d'activité.....</i>	<i>49</i>
<i>Chapitre 4</i>	
<i>Faussees déclarations, faux documents et emplois fictifs.....</i>	<i>51</i>
Usurpation d'identité.....	51
Kits frauduleux, faux justificatifs.....	53
<i>Chapitre 5</i>	
<i>Fraudes transfrontalières.....</i>	<i>55</i>
DETournEMENT DES ACTIFS D'UNE ENTREPRISE	57
<i>Chapitre 1</i>	
<i>Détournement de liquidités par le biais d'une charge d'exploitation.....</i>	<i>61</i>
Enregistrement de factures fictives	61
Surfacturation.....	62
Fraudes des ressources humaines.....	64
<i>Chapitre 2</i>	
<i>Détournement de liquidités par le biais des ventes.....</i>	<i>67</i>
Détournement avant saisie de la vente en comptabilité.....	67
Détournement après saisie de la vente en comptabilité	68
<i>Chapitre 3</i>	
<i>Détournement de liquidités par l'utilisation frauduleuse des moyens de paiement de l'entreprise.....</i>	<i>71</i>
<i>Chapitre 4</i>	
<i>Détournement d'actif matériel.....</i>	<i>73</i>
FRAUDES SUR LES ETATS FINANCIERS.....	75
<i>Chapitre 1</i>	
<i>Augmentation frauduleuse des produits.....</i>	<i>81</i>
<i>Chapitre 2</i>	
<i>Diminution frauduleuse des charges.....</i>	<i>85</i>

<i>Chapitre 3</i>	
<i>Augmentation frauduleuse des actifs</i>	91
<i>Chapitre 4</i>	
<i>Diminution frauduleuse de l'endettement</i>	93
<i>Chapitre 5</i>	
<i>Déconsolidation frauduleuse</i>	95
FRAUDES ET BLANCHIMENT SUR LES MARCHES FINANCIERS.....	97
<i>Chapitre 1</i>	
<i>Quelques notions sur le système des marchés financiers</i>	99
<i>Chapitre 2</i>	
<i>Fraudes sur les marchés financiers</i>	103
Falsification et détournement de fonds	103
Délit d'initié.....	105
Pyramide de Ponzi	107
<i>Chapitre 3</i>	
<i>Blanchiment sur les marchés financiers</i>	109
Le blanchiment grâce au <i>straddle</i>	110
Le blanchiment par la spéculation symétrique	111
Le blanchiment parallèle sur plusieurs marchés financiers	111
Le blanchiment par les <i>swaps</i>	112
FRAUDE, EVASION ET OPTIMISATION FISCALE.....	113
<i>Chapitre 1</i>	
<i>Les grands principes du droit fiscal français</i>	117
Principes à portée constitutionnelle.....	117
Les principes sans portée constitutionnelle	120
<i>Chapitre 2</i>	
<i>Les différents impôts en France</i>	123
Les impôts d'État	123
Les impôts sur le revenu.....	124
Les impôts à la consommation	125
Les impôts sur le patrimoine	126

Les impôts locaux	128
Les impôts directs locaux	128
Les impôts indirects et les droits d'enregistrement	129
Les impôts sociaux.....	129
Les impôts sociaux sur le revenu.....	129
Les impôts sociaux sur la dépense.....	130
<i>Chapitre 3</i>	
<i>Le contrôle fiscal.....</i>	<i>131</i>
<i>Chapitre 4</i>	
<i>Les méthodes de fraudes fiscales</i>	<i>133</i>
Le rapprochement des trafiquants de drogue avec les fraudeurs fiscaux.....	133
Fraude fiscale grâce à l'utilisation d'argent liquide et des coffres privés des banques.....	134
<i>Chapitre 5</i>	
<i>Évasion, optimisation et fraude fiscale internationale des particuliers.....</i>	<i>137</i>
Méthodes classiques d'optimisation et d'évasion fiscale.....	138
Le <i>family trust</i>	138
La fondation de famille	140
L'assurance-vie.....	142
La société ou la certification	144
Les organismes de placement collectif de valeur mobilière (O.P.C.V.M.).....	145
<i>Chapitre 6</i>	
<i>Évasion, optimisation et fraude fiscale internationale des entreprises.....</i>	<i>147</i>
Gestion fiscale de la structure de l'entreprise.....	148
Nature du véhicule d'investissement.....	148
Conséquences fiscales	148
Les stratégies de financement au travers des prêts intragroupes.....	149
Les abandons de créance	150
Centralisation de la fonction de trésorerie.....	151
Les sociétés <i>holdings</i> et la gestion des participations.....	151
Les quartiers généraux	152
Les captives d'assurance	152
Consolidation fiscale.....	152

Les prix de transfert	155
Les sociétés de refacturation	156
Les transferts de technique et de marques	156
Montages d'évasion fiscale	157
Les sociétés relais de conventions	157
Les sociétés écrans	158
<i>Conclusion de la partie I.....</i>	<i>161</i>

PARTIE II

LA MORALE CONFRONTEE AUX FRAUDES ECONOMIQUES ET FINANCIERES.....	163
---	------------

LES FRAUDES ECONOMIQUES ET FINANCIERES SOUS L'ANGLE DE LA SOCIOLOGIE DES NORMES	165
--	------------

Chapitre 1

<i>Contexte socio-économique dans lequel se développent les fraudes économiques et financières</i>	<i>169</i>
--	------------

Chapitre 2

<i>Histoire de la sociologie de la délinquance</i>	<i>175</i>
--	------------

Chapitre 3

<i>Approche par les normes juridiques et sociales générées par le système financier.....</i>	<i>181</i>
--	------------

Les représentations sociales des fraudes économiques et financières.....	181
--	-----

La notion de hiérarchisation des normes dans la production des règles comptables internationales et le caractère criminogène du capitalisme financier.	186
---	-----

Les conflits entre normes et sous-normes et la notion de déviance	190
---	-----