





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



LALO Charly

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

[www.bookelis.com](http://www.bookelis.com)

Ce livre a été publié sur [www.bookelis.com](http://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> .....	27
-------------------------------------	----

### *Chapitre 2*

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

### *Chapitre 3*

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

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

### *Chapitre 1*

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

Cumul d'un travail non déclaré avec la perception des allocations chômagés .....	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> .....	47
--	----

<i>Chapitre 3</i>	
<i>Perception des allocations chômages cumulées à une reprise</i>	
<i>d'activité.....</i>	<i>49</i>
<i>Chapitre 4</i>	
<i>Faussees déclarations, faux documents et emplois fictifs .....</i>	<i>51</i>
<i>Usurpation d'identité.....</i>	<i>51</i>
<i>Kits frauduleux, faux justificatifs .....</i>	<i>53</i>
<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</i>	
<i>d'exploitation.....</i>	<i>61</i>
<i>Enregistrement de factures fictives .....</i>	<i>61</i>
<i>Surfacturation.....</i>	<i>62</i>
<i>Fraudes des ressources humaines .....</i>	<i>64</i>
<i>Chapitre 2</i>	
<i>Détournement de liquidités par le biais des ventes.....</i>	<i>67</i>
<i>Détournement avant saisie de la vente en comptabilité.....</i>	<i>67</i>
<i>Détournement après saisie de la vente en comptabilité .....</i>	<i>68</i>
<i>Chapitre 3</i>	
<i>Détournement de liquidités par l'utilisation frauduleuse des</i>	
<i>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>	<i>91</i>
<i>Chapitre 4</i>	
<i>Diminution frauduleuse de l'endettement.....</i>	<i>93</i>
<i>Chapitre 5</i>	
<i>Déconsolidation frauduleuse .....</i>	<i>95</i>
 <b>FRAUDES ET BLANCHIMENT SUR LES MARCHES FINANCIERS.....</b>	<b>97</b>
<i>Chapitre 1</i>	
<i>Quelques notions sur le système des marchés financiers .....</i>	<i>99</i>
<i>Chapitre 2</i>	
<i>Fraudes sur les marchés financiers .....</i>	<i>103</i>
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>	<i>109</i>
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
 <b>FRAUDE, EVASION ET OPTIMISATION FISCALE.....</b>	<b>113</b>
<i>Chapitre 1</i>	
<i>Les grands principes du droit fiscal français.....</i>	<i>117</i>
Principes à portée constitutionnelle.....	117
Les principes sans portée constitutionnelle .....	120
<i>Chapitre 2</i>	
<i>Les différents impôts en France .....</i>	<i>123</i>
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> .....	131
<i>Chapitre 4</i>	
<i>Les méthodes de fraudes fiscales</i> .....	133
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> .....	137
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> .....	147
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**

<b>LA MORALE CONFRONTEE AUX FRAUDES ECONOMIQUES ET FINANCIERES.....</b>	<b>163</b>
---	------------

<b>LES FRAUDES ECONOMIQUES ET FINANCIERES SOUS L'ANGLE DE LA SOCIOLOGIE DES NORMES .....</b>	<b>165</b>
--	------------

### *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
---	-----