

CUPRINS

CAPITOLUL I

FRAUDA FISCALĂ ȘI PRINCIPALELE DOMENII ÎN CARE SE MANIFESTĂ

1.1. Considerații teoretice asupra fraudei fiscale	9
1.1.1. Cauzele apariției fenomenului	11
1.1.2. Principalii actori în derularea operațiunilor de sustragere de la plata obligațiilor bugetare	13
1.1.3. Impactul bugetar al fraudei fiscale în România	13
1.2. Domeniile cu risc ridicat de apariție și amplificare a fraudei fiscale. Manifestări și tendințe	15
1.2.1. Neplata obligațiilor fiscale	15
1.2.2. Nedeclararea veniturilor (salarii și profit) și neimpozitarea acestora (munca „la negru”). Nedeclararea contribuțiilor sociale	17
1.2.3. Fraudarea TVA. Rambursările ilegale de TVA. Frauda TVA în comerțul intracomunitar	20
1.2.4. Contrabanda și subdeclararea în vamă	26
1.2.5. Evaziunea fiscală în domeniul comerțului cu produse accizabile	29

CAPITOLUL II

EFECTELE FRAUDEI FISCALE ASUPRA SECURITĂȚII NAȚIONALE

2.1. Conceptul de securitate națională	32
2.2. Insuficiența resurselor bugetare pentru finanțarea nevoilor de dezvoltare ale României	34

2.2.1. Rolul Agenției Naționale de Administrare Fiscală în colectarea resurselor financiare ale statului	35
2.2.2. Nevoia acoperirii deficitelor bugetare	36
2.2.3. Riscul supraîndatorării națiunii	37
2.3. Factorii de risc de natură economico-financiară care derivă din manifestarea fenomenului de evaziune fiscală ce afectează aplicarea măsurilor cuprinse în Planul Național de Dezvoltare	39
2.3.1. Frânarea aplicării măsurilor cuprinse în Planul Național de Dezvoltare	39
2.3.2. Dificultatea aplicării unor măsuri economice de încurajare a investițiilor	40
2.4. Factorii de risc de natură financiar-fiscală la adresa securității naționale a României	42

CAPITOLUL III

RISCUL INTRODUCERII ÎN CIRCUITUL ECONOMIC A FONDURILOR OBȚINUTE DIN FRAUDA FISCALĂ. Operațiunile de spălare a banilor și măsurile de prevenire și combatere

3.1. Spălarea banilor – considerații generale	46
3.2. Etapele spălării banilor	50
3.3. Necesitatea combaterii operațiunilor de spălare a banilor	51
3.4. Riscurile pentru economia românească ce rezultă din operațiunile de spălare a banilor	52
3.5. Metode și tehnici de spălare a banilor	55
3.5.1. Elemente-cheie în procesul de spălare a banilor.	55
3.5.2. Acțiuni desfășurate de crima organizată	58
3.5.2.1. Tehnici de simulare a originii legale și/sau disimulare a originii ilicite	58
a) spălarea banilor prin intermediul tranzacțiilor cu numerar	59
b) spălarea banilor prin intermediul conturilor bancare	60

c) spălarea banilor prin intermediul operațiunilor externe	62
d) spălarea banilor prin intermediul operațiunilor de credit	63
3.5.2.2. Tehnici de a ascunde adevăratul beneficiar	64
3.5.2.3. Tehnici legate de sectorul asigurărilor	64
3.5.3. Acțiuni desfășurate de organizațiile teroriste	65
3.6. Organisme implicate în lupta împotriva fraudei fiscale ...	67
– Oficiul European de Luptă Împotriva Fraudei (OLAF)	67
– Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	69
– Autorități cu atribuții de control financiar, fiscal și de supraveghere prudențială	71
– Contribuții ale altor instituții ale statului la combaterea evaziunii fiscale	72
a) Banca Națională a României	72
b) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor	74
3.7. Măsurile de combatere a spălării banilor	77

CAPITOLUL IV

NECESITATEA CREȘTERII EFICIENȚEI CONTROLULUI FINANCIAR-FISCAL ÎN LUPTA CONTRA FRAUDEI FISCALE, PENTRU CONSOLIDAREA SECURITĂȚII NAȚIONALE

4.1. Criminalitatea în România. Manifestări și tendințe	79
4.2. Necesitatea scoaterii la lumină a economiei subterane	86
4.3. Rolul inspecției fiscale în combaterea economiei subterane	92
4.4. Forme de colaborare internațională pentru combaterea evaziunii fiscale, a criminalității economico-financiare ..	95
4.5. Controlul fiscal și globalizarea	99
4.6. Mizele controlului fiscal din România: crearea unei administrații fiscale de tip european	106
4.7. Autonomia administrației fiscale. Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF)	108
4.8. Pregătirea profesională a personalului cu atribuții în controlul fiscal	113

4.8.1. Programul FISCALIS	114
4.8.2. Organizația Intra-Europeană a Administrațiilor Fiscale (IOTA)	119
4.9. Controlul fiscal al companiilor multinaționale	120
4.9.1. Companiile multinaționale – caracterizare generală	120
4.9.2. Evaziunea și eludarea fiscală internațională	124
4.9.3. Riscurile avute în vedere la companiile multinaționale	126
4.9.3.1. Controlul fiscal la companiile multinaționale	126
4.9.3.2. Riscurile tranzacțiilor derulate de companiile multinaționale	128
4.9.4. Controlul multilateral	135
4.9.5. Necesitatea elaborării unei strategii a controlului fiscal la companiile multinaționale – forme și metode noi de investigare	136
4.10. Rolul Autorității Naționale a Vămilelor în diminuarea evaziunii fiscale	146
4.11. Optimizarea strategiei Gărzii Financiare în limitarea evaziunii fiscale	148
4.12. Controlul activității instituțiilor cu atribuții de control fiscal. Rolul verificărilor efectuate de Curtea de Conturi a României	154
CAPITOLUL V	
CONCLUZII	156
<i>Bibliografie selectivă</i>	163