



ELS PARADISOS FISCALS

LEYRE JULIÁN OBANDO

TUTORA: MARIA MUNÍ

IES Salvador Dalí | 2nC batxillerat | Curs 2016/2017

*L'evasió fiscal és l'únic esforç intel·lectual
que produeix beneficis econòmics.*

John M. Keynes

Índex

1. Introducció	3
2. Eludir i evadir impostos, en què es diferencien?	5
3. Què són els paradisos fiscals?	7
4. Per què els paradisos fiscals ho són?	12
5. Els paradisos fiscals en números.	22
6. Casos d'evasió d'impostos.	23
6.1. La llista Falciani.....	23
Alguns personatges públics involucrats a la llista Falciani.	24
Hervé Falciani i Espanya.	25
6.2. El cas de Jordi Pujol	25
6.3 Els Papers de Panamà.	27
El manifest de John Doe	28
7. Organismes que lluiten contra els paradisos fiscals: Oxfam Intermón.	29
Qui són?.....	29
Què fan?	29
8. Què fa la Unió Europea respecte als paradisos fiscals?	32
9. Quines solucions ens proposen els principals partits polítics espanyols per a eliminar aquests territoris?.....	35
10. Evolució de la introducció de les empreses de l'IBEX 35 a paradisos fiscals.	38
11. Conclusions de l'enquesta.....	40
12. Conclusions del treball.	41
13. Agraïments.	43
14. Bibliografia/Webgrafia	44
14.1. Llibres	44
14.2. Pàgines web.	44
14.3. Programes de ràdio i televisió.....	50
15. Annexos.....	51
15.1. Dia Mundial per a la supressió dels Paradisos Fiscals.	51
15.2. Enquesta.....	52
15.2. La presència d'Inditex a paradisos fiscals.....	56

1. Introducció

Sabies que?:

- Si el 2014 s'hagués aplicat una taxa a pagar als mil milionaris del món d'un 1.5%, s'haguessin recaptat 74.000 milions de dòlars i amb aquests diners es podria haver corregit el dèficit per una educació bàsica en els 49 països més pobres del món i a més, s'hagués pogut proporcionar una atenció sanitària mínima en aquests països?
- Anualment es perden entre 100.000 i 300.000 milions de dòlars en tot el món gràcies a l'existència de paradisos fiscals?
- El Portaveu de Fiscalitat i Sector Privat d'Oxfam Intermón ha senyalat que als últims 15 anys la inversió dels demés països cap a territoris considerats com paradisos fiscals s'ha multiplicat per 4 i creix el doble que la economia mundial?
- A les Illes Verge Britàniques hi ha més de 830.000 societats offshore, quasi 5.500 per habitant?
- Les Illes Caimà són un indret 63.000 vegades més habitual en inversió per càpita que la Xina i 24.000 mes que Brasil?

Veient aquestes dades tant impactants he decidit fer aquest treball sobre els paradisos fiscals ja que trobo que és un tema que està molt present a la societat però que no se li dóna la importància que mereix i a més, està relacionat amb les lleis i la justícia, que és a allò que em vull dedicar en un futur. A més, crec que aquest tipus de treballs s'han de fer d'un tema que t'interessi i t'agradi ja que invertiràs moltes hores en buscar informació, escriure i repassar el treball.

El primer que he volgut preguntar-me és: "Perquè són legals els paradisos fiscals?"; és a dir, si sabem que és un tema reconegut com a dolent mundialment, per què deixem que existeixin i no fem res en contra d'això?

A partir d'aquesta primera hipòtesi, m'he preguntat si és possible que en un futur pròxim els paradisos fiscals ja no existeixin.

Per a poder respondre aquestes qüestions veurem què són els paradisos fiscals així com els països que estan considerats com a tal i perquè estan

considerats. Veurem també casos d'evasió d'impostos, tant nacionals, com internacionals i fins i tot mundials. En aquest treball veurem també quins organismes no governamentals treballen en contra d'aquests territoris i què es fa des d'Espanya i la Unió Europea. Finalment veurem la situació de les empreses més importants del país a paradisos fiscals.

A més de fer una recerca teòrica, he realitzat una enquesta per a saber què en sap la gent sobre el tema i què n'opina per tal de poder treure'n unes conclusions.

2. Eludir i evadir impostos, en què es diferencien?

L'acció d'eludir segons el diccionari és *“Evitar amb subterfugis o habilitat una dificultat, una obligació, etc.”*, si això ho relacionem amb els impostos, l'**elusió** d'impostos és buscar la manera legal per a no pagar els impostos que demana la llei d'un país.

Moltes vegades les grans empreses busquen els anomenats 'buits legals' (que és la manca de normes o lleis en un assumpte) per a eludir els impostos que haurien de pagar al país en el que estan fent la seva feina. Es pot dir que l'elusió d'impostos no és il·legal, ja que no s'està violant cap llei.

Un exemple seria fundar una SICAV que és una societat d'inversió de capital variable. És una forma d'invertir diners col·lectivament sense pagar impostos mentre la societat està en funcionament però quan la vols dissoldre sí que s'ha de pagar l'impost corresponent. La SICAV té requisits i restriccions. Alguns requisits són: hi ha d'haver igual o més de 100 accionistes o el capital mínim ha de ser de 2.400.000 euros. En quant a les restriccions a l'hora d'invertir-hi capital, un exemple és que: al menys hem de tenir un 90% de l'actiu invertit en valors mobiliaris admesos a mercats reconeguts oficialment.

Pel contrari, evadir vol dir *“Evitar amb habilitat i astúcia una dificultat, un compromís o un perill”*, pel que l'**evasió** d'impostos és el fet de no pagar els impostos violant la llei.

Un exemple d'evasió d'impostos seria quan un mecànic o un comerciant no factura les seves vendes i així no paga l'IVA. Si algú investiga al comerciant o al mecànic i veu que no factura les seves vendes, haurà de començar un procés legal per a sancionar a qui ho hagi fet.

L'evasió fiscal comporta una sèrie de conseqüències, però abans d'exposar els efectes de l'evasió, s'han de presentar les causes, en les que es troben les taxes altes, la desconfiança a les autoritats o la insatisfacció davant els serveis públics. A més a més, també està molt present un tema cultural molt important: hi ha països en els que si la gent sap que estàs evadint impostos et veuen com a la pitjor persona del món o països en els que si ofereixes algun servei i fas la

pregunta de: “Amb IVA ó sense IVA?” no et tornen a trucar ni et compraran res mai més; en canvi a Espanya és molt diferent, a la nostra cultura està molt present això de que si evadeixes impostos o tens diners a Suïssa ets tot un fanfarró i un geni. Amb tot això, es podria entendre el perquè de que hi hagi tanta gent d'aquest país a casos de paradisos fiscals, corrupció, etc.

L'evasió afecta a la hisenda del país, ja que com menys gent pagui, menys diners té el país per gastar, que fa que només hi hagi diners per a poder portar les necessitats bàsiques. Si ho simplifiquem, podríem dir que l'Estat és una casa: si a la casa són 5 persones i només porten diners 2, els membres de la casa no tindran diners per a sortir a sopar fora cada setmana; però en canvi, si quatre persones porten diners a casa, tothom en aquest domicili tindrà diners per a les seves coses. Funciona igual l'Estat, si molta gent deixa de pagar els impostos, l'Estat tindrà diners per les necessitats bàsiques i no tindrà diners per invertir en desenvolupament; en canvi, si tothom paga les taxes impositives que se li demanen, l'Estat podrà invertir en I+D, fer noves carreteres, infraestructures, hospitals, escoles i donar ajudes a qui ho necessiti.

3. Què són els paradisos fiscals?

Ara que ja sabem què és eludir i evadir impostos i podem dir que aquestes dos activitats existeixen, podríem explicar que tenen coses en comú: si deixes diners a paradisos fiscals i no els declares estàs evadint i eludint impostos.

Com ja hem relacionat l'evasió i l'elusió d'impostos amb els paradisos fiscals, ja podem explicar què són els paradisos fiscals.

Un **paradís fiscal** és un territori o Estat que demana pocs impostos a personalitats físiques o jurídiques que inverteixin els seus diners en el territori.

És molt difícil saber com enquadrar a un país com paradís fiscal ja que no tenen una sèrie de característiques fixes, però sí que hi ha una sèrie de pautes, fetes segons la OCDE (Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic) per a determinar si un país és considerat com paradís fiscal:

1. Si no hi ha impostos o només són nominals. Si no hi ha impostos directes (com l'impost sobre Societats o l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques o IRPF) però sí indirectes (com l'Impost sobre el Valor Afegit), s'han de tenir en compte les característiques següents.
2. La falta de transparència.
3. L'intercanvi d'informació entre països, és a dir, si hi ha secret bancari.
4. El fet que els no residents tinguin una rebaixa significativa d'impostos.

Si un país agrupa aquestes quatre característiques, és considerat un paradís fiscal.

En principi, molta gent pensa que eliminar els paradisos fiscals és fàcil, i des de la sortida a la llum dels famosos Panamà Papers, en quasi tots els programes electorals de partits polítics i molts dels líders de països importants o destacats han volgut eradicar-los, però, per què no és tan fàcil?

Hi ha 4 obstacles que impedeixen la eliminació dels paradisos fiscals:

1. El primer és el **factor polític**. Alguns països, especialment Estats Units i el Regne Unit, han modificat algunes de les seves lleis contra l'evasió

fiscal, però no han tocat alguns dels seus territoris considerats com paradisos fiscals.

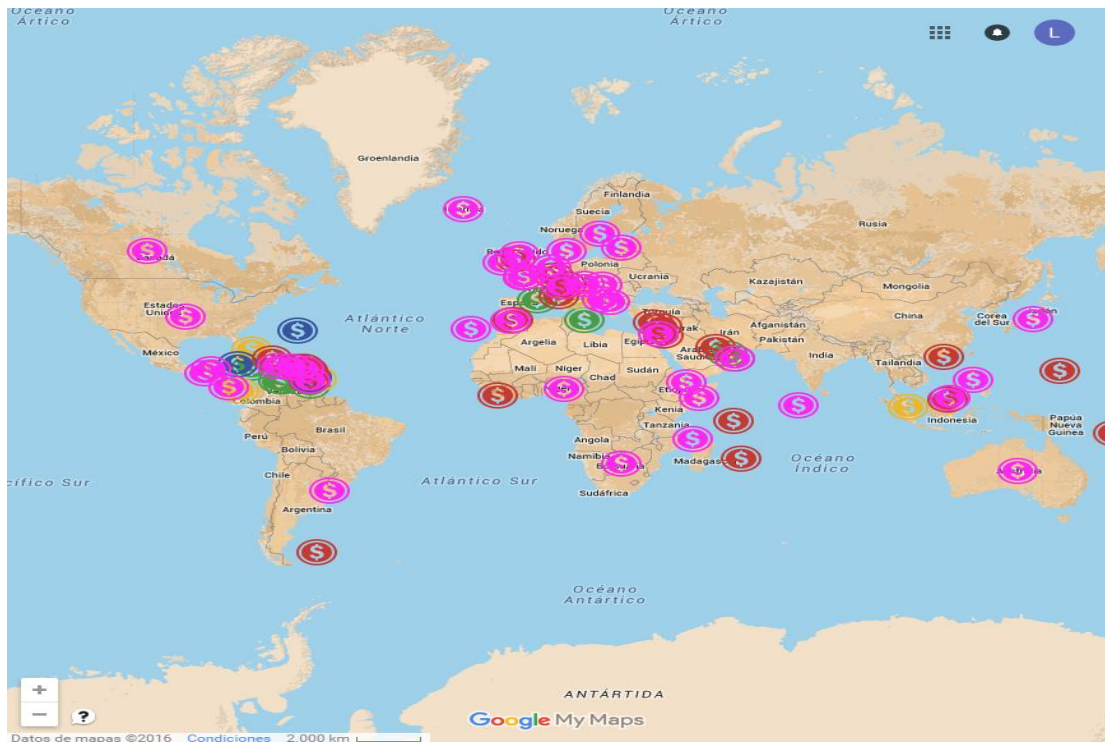
Per exemple, Estats Units, va canviar la Llei de Compliment Fiscal per a Comptes a l'Estranger però no ha canviat res dels paradisos fiscals dins del seu país.

2. El segon són els **grans bancs**. Els 28 bancs més grans del món tenen el triple del PIB d'Estats Units, i amb el seu poder econòmic, tenen una posició poderosa a l'hora de canviar o no les lleis, ja que a més, existeixen les anomenades 'portes giratòries', que és quan un polític deixa d'exercir com a tal i veu que els seus ingressos baixaran considerablement i agafa un lloc de treball a banc com a consultor. A més, aquests bancs són dominants de 'la banca a l'ombra'.

L'anomenada 'banca a l'ombra' són tot el conjunt d'entitats que demanen i donen crèdits evitant els passos que ha de seguir el sistema bancari d'un país.

3. El tercer són les **multinationals**. Amb tot el poder econòmic, social i la poca ètica que últimament estem veient que tenen, és molt fàcil que una gran multinacional tingui poder en alguna llei que faci el govern d'algun país. Des del 2015, la OCDE (Organització per la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic) està intentant que les multinacionals presentessin un informe amb tots els beneficis que tenien país per país per saber si tenen més o menys poder en aquell país per canviar o eliminar una llei que no els interessi.
4. Les **fortunes individuals**. Ho són els artistes, empresaris, banquers, esportistes d'elit, futbolistes...

A continuació podrem veure un mapamundi en el que estan assenyalats tots els paradisos fiscals del món segons la OCDE o segons Espanya, també es poden veure els països o territoris que estan fent acords, països o territoris que han publicat acords al BOE i països que han sigut paradisos fiscals però que ja no ho són.



Font: Google Maps

- Els signes dels dòlars en color fúcsia ens indiquen la llista de paradisos fiscals segons la OCDE. I són:

Alderney	Illa de Man	República Dominicana
Austràlia	Irlanda	Saint Kitts and Nevis
Àustria	Islàndia	Samoa
Belize	Israel	Sark
Botswana	Japó	Skopje
Canadà	Letònia	Somàlia
Costa Rica	Madeira	Suècia
Dinamarca	Maldives	Suïssa
Djibouti	Montenegro	Tànger
Estats Units	Nigèria	Uruguai
Filipines	Niue	Zwani
Granadines	Nova Zelanda	territori federal de Labuan
Guatemala	Oman	
Hongria	Panamà	
Illa Norfolk	Països Baixos	
Illes Marshall	Puerto Rico	
	Regne Unit	

- En vermell, veiem els paradisos fiscals segons Espanya:

Anguilla	Illes	Libèria
Antiga i	Seychelles	Liechtenstein
Barbuda	Illes Verge	Luxemburg
Bahrain	Britàniques	Macau
Brunei	Illes Verge	Mauritana
Dominica	estatunidencs	Montserrat
Gibraltar	Illes de	Mònaco
Illes Fiji	Guernsey i	Nauru
Illes Malvines	Jersey	Oman
Illes Mariana	Jordan	Xipre
	Líbia	

- En blau, territoris que estan fent acords per no ser paradisos fiscals:

Bermudes	Illes Caiman	Sant Vicenç i
Illes Cook	Saint Lucia	les Granadines

- En groc, territoris amb acords publicats al BOE (que és el 'Boletín Oficial del Estado', el diari oficial de l'estat on es publiquen totes les legislacions):

Barbados Les Bahames Panamà¹ San Marino Singapur

- En verd, territoris no considerats com paradisos fiscals segons la OCDE:

Andorra	Japó	República Txeca
Antilles Holandeses	Luxemburg	Suècia
Aruba	Mèxic	Suïssa
Emirats àrabs	Noruega	Turquia
Jamaica	Nova Zelanda	
Malta	Països Baixos	
Rep. De Trinitat i Tobago	Polònia	
Israel	Portugal	
Itàlia	Regne Unit	

¹ Té acords amb el BOE però la OCDE el considera com a paradís fiscal

Sabem que els paradisos fiscals no són bons per a l'economia, però perquè existeixen? Els economistes creuen que no hi ha una raó econòmica per explicar l'existència d'aquests territoris, però creuen que sí que es pot justificar ja que:

1. Faciliten l'ocultació de diners que no queden gravats al seu lloc d'origen.
2. Són una via per ocultar activitats criminals i delictives.
3. Permeten a les grans empreses desviar beneficis i tenir més diners.

A més quan una persona no declara els seus diners a Hisenda comet un frau fiscal que l'Agència Tributària castiga. El que primer que hem de saber és la base de la sanció. Quan la base sigui de 3000 euros o menys la infracció serà lleu, quan hi hagi ocultació i la base sigui més de 3000 euros passarà a ser greu, però quan s'ha utilitzat mitjans fraudulents la infracció es considerarà molt greu.

Els càstigs seran els següents:

- a) Quan la infracció sigui lleu la multa serà del 50%, és a dir, si aquella persona havia de pagar 2000€ i no ho ha fet, la multa serà de 3000€ (2000€ d'abans i el 50% de la multa).
- b) Quan el contribuent cometi una infracció greu (de més de 3000 euros amb ocultació) la multa serà d'entre el 50 i el 100% de la quantitat que no s'ha pagat.
- c) Quan la infracció sigui molt greu s'haurà de sumar sobre la base que ja s'havia de pagar entre el 100 i el 150%. El que vol dir que, si per exemple el contribuent havia d'ingressar a Hisenda 6.000€ i no ho ha fet falsejant documentació, l'Agència Tributària pot arribar a demanar-li que ingressi 15.000€.

4. Per què els paradisos fiscals ho són?

Com ja he dit abans a la introducció, m'agradaria saber per què els paradisos estan considerats com a tal i utilitzant la informació de l'anterior mapa, he fet una recerca de per què els paradisos fiscals estan considerats com a tal i quines de les quatre característiques esmentades al punt 3 té aquell territori o país.

Els paradisos fiscals poden ser-ho per moltes raons i no tots els anomenats “*tax heaven*” són iguals. Ara, s'exposaran les raons per les quals cada territori és qualificat com paradís fiscal.

→ Territoris considerats com paradís fiscal per la OCDE.

- **Alderney** és considerat com a tal perquè no hi ha ni impost de societats, ni un impost sobre els guanys dels accionistes. A més, tampoc hi ha IVA, però només pels serveis procedents de la Unió Europea.
- **Àustria** és un país que segueix sent considerat per la OCDE com un paradís fiscal però està flexibilitzant el secret bancari que el mantenia com a tal.
- **Belize**, un territori que afavoreix que moltes empreses vagin cap allà ja que no té impostos per a les societats domiciliades a aquell territori.
- **Botswana** ofereix als residents més avantatges, entre ells està el secret bancari, la responsabilitat limitada, el no haver de pagar impostos i la protecció dels béns.
- **Estats Units** mai s'ha considerat com a paradís fiscal, però ara s'anomena a la gran potència 'la nova Suïssa' perquè no s'ha firmat un acord en el que s'obligui a les empreses anònimes a exhibir el nom del propietari.
- **Granadines** dona avantatges a les IBCs (són un dels tipus d'empreses que hi ha allà) com no haver d'auditar els comptes i no haver de pagar impostos. A més, no existeixen acords de doble imposició amb altres països i no s'han de posar en públic els noms dels directors dels bancs.

- **Guatemala** s'ha caracteritzat com un paradís fiscal (per la OCDE i per més països com França) ja que no ha signat un acord en el que s'obliga al país a intercanviar informació sobre fiscalitat amb altres nacions.
- **Hongria** és un país que dóna molta seguretat judicial a l'hora de fer inversions d'empreses estrangeres. Té una de les taxes de l'impost de societats més baixes de la UE (del 16%).
- **Illes Marshall.** Aquest conjunt d'illes ens ofereix l'oportunitat de quedar exempt de pagar taxes o impostos sobre la renda dels treballadors, directors i accionistes. A més, els comptes no s'han d'auditar i els accionistes i els directors de les societats anònimes no són públics i no queden escrits a una llista pública. Aquestes illes permeten als ciutadans dels Estats Units no haver de pagar impostos allà si han residit més de 183 dies del calendari fiscal. Sens dubte, les illes Marshall són un dels territoris que donen més facilitats a les empreses *offshore* que són empreses creades a paradisos fiscals o fora del lloc de residència on la tributació és un 0%.
- **Irlanda** és considerat com a tal ja que l'impost de societats és molt més baix comparat amb altres països. A més els països europeus volen acabar amb el "double irish" (que consisteix en tenir la filial d'una empresa a Irlanda i a un altre paradís fiscal tenir la matriu de la filial, que seria on es pagarien els impostos i les taxes corresponents al paradís fiscal) però això no es farà fins al 2020.
- **Letònia** ofereix alguns avantatges, com que les empreses no han de pagar pels beneficis que surten dels dividends o per la venda d'accions, ni el fet de traspasar aquests beneficis a l'exterior. El més important, és que Letònia farà de plataforma per a operacions internacionals.
- **Madeira** té com avantatge el poc impost de societats que s'ha de pagar (un 5%) i això fa que la OCDE el consideri com paradís fiscal, ja que a més, els costos per a fer la creació d'una empresa són baixos i es pot fer una reducció de capital fàcilment.
- Les **Illes Maldives** ens ofereixen diversos avantatges fiscals, entre ells està: no haver de pagar impostos sobre propietats, ingressos, impostos corporatius ni impostos sobre primeres matèries. A més, també es

poden crear empreses amb el 100% del capital estranger. Aquestes illes donen la oportunitat de tornar al teu país els beneficis obtinguts.

- **Isle of Man** és considerat per la OCDE com paradís fiscal ja que es poden crear les anomenades “*Exempt Company*” que és un tipus d’empresa que quedarà exempta de pagar impostos i només pagarà una llicència anual. A més els comptes no s’han de declarar però sí que la comptabilitat ha d’estar present a l’Agent Registrador de l’illa. Per a que això sigui possible hi ha d’haver mínim dos directors i un ha de ser resident a l’illa i no poden haver-hi directors corporatius. El capital estàndard per a fundar l’empresa es de 2000 GBP sense mínim de reemborsament.
- **Niue** és un Estat lliure però associat a Nova Zelanda. Al ser tan petit, la seva economia està associada a aquest país. Ofereix alguns al·licients a l’hora de fundar empreses allà, com ara: pagar només una taxa anual de 150 dòlars i no pagar cap impost, el director i l’accionista poden ser la mateixa persona. Sobre la confidencialitat, té una part bona i una altra dolenta: la part bona és que tindrà una seguretat molt alta, i la part dolenta és que només per ser una empresa amb el compte bancari a Niue, tindrà molt difícil sortir cap als mercats internacionals.
- Els “Panamà Papers” han deixat en molt mal lloc a molts països, un d’ells **Nova Zelanda**. El bufet d’advocats que va destapar totes aquestes dades li deia als seus clients que aquest país era molt bon lloc per a situar els seus beneficis ja que té un sistema de tributació nul, alts nivells de confidencialitat i una seguretat jurídica important. És per això que ara molts organismes fiscals i països veuen a Nova Zelanda com un paradís fiscal.
- A **Oman**, les empreses encaminades cap a l’educació i la salut estan exemptes de pagar impostos, a més, les empreses estrangeres de transport aeri que tinguin lloc permanent i fons d’inversió al territori tampoc hauran de pagar impostos.

Alguns organismes preveuen que hi hauran més sectors que quedaran exempts de pagar impostos, com:

- les empreses que tinguin ingressos i beneficis del tràfic marítim.

- ingressos de la producció industrial, mineria, exportació dels productes locals, hotels i llocs de turisme, agricultura, pesca i cria i processament de peixos.
- Als **Països Baixos** els podem classificar com un paradís fiscal per a holdings i societats que treballen dins de la legalitat, ja que no ens ofereix secretisme bancari i les accions són transparents. Malgrat això, els holdings no tributen cap tipus d'impost i no han de pagar impostos per als dividendes ni els beneficis que proporcionen les filials.
- **Panamà** ha sigut un dels focus d'atenció durant els dos últims anys gràcies als famosos "Panamá Papers" on s'hi ha vist involucrats molts països, però es realment un paradís fiscal?
Tenint en compte que les societats no necessiten auditar els comptes i no s'ha de presentar declaració de la renda. A més de no haver de pagar impostos quan es fan negocis amb altres companyies i oferir als propietaris de les empreses completa confidencialitat en alguns casos podem dir que aquest país centre-americà es un paradís fiscal.
- **Puerto Rico** ofereix alguns avantatges, però majoritàriament estan destinats cap a Estats Units i els seus ciutadans. Ofereix a les empreses estatunidenques instal·lades allà a no pagar. A més, tots els estatunidencs que siguin residents fiscals a Puerto Rico no hauran de pagar impostos sobre els beneficis.
- El **Regne Unit** és un dels països gegants del món, és la sisena economia més potent de la Terra i ningú s'espera que sigui un territori considerat com paradís fiscal, però la OCDE (Organització per la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic) ho creu així ja que: els dividendes obtinguts per filials de les empreses fora del territori britànic no han de pagar impostos. A més, se'ls hi fiquen límits als impostos que s'han de pagar per les propietats i les activitats que es facin. Aquests dos avantatges criden l'atenció a moltes empreses que marxen a crear les seves filials administratives allà.
- A la **República Dominicana** no hi ha impost sobre la propietat ni sobre l'habitatge. A més no hi ha un impost sobre els beneficis del capital i pots

quedar exempt de pagar segons quin impost, pel que estalviaràs molts diners.

- **Saint Kitts and Nevis** (Sant Cristòbal i Neus) està enfocat a protegir la confidencialitat i la seguretat dels seus clients. Com quasi tots els paradisos fiscals, els clients estan exempts de pagar impostos, no hi ha control de canvi de divises, no s'han d'auditar els comptes, els directors i accionistes poden ser les mateixes persones i no hi ha cap registre públic.
- D' **Skopje** es pensa que és un territori una mica endarrerit, però durant aquests anys ha crescut molt. Es creu que és un paradís fiscal, ja que tant les empreses com els individus tributen un 10% d'impostos. A més, algunes empreses no paguen cap tipus d'impost durant 10 anys si s'estableixen a zones en desenvolupament tecnològic.
- Per crear una empresa a **Suècia** no hi ha un mínim de capital que s'hagi de pagar (aquest capital prové dels membres contribuents de la creació de l'empresa), tampoc hi ha una taxa anual que s'hagi de pagar, pel que la empresa queda exempta de pagar per a tenir la llicència. A part, Suècia és un país de la Unió Europea molt respectat.
- A **Suïssa** hi ha dos tipus d'empreses; primer està la "AG" (semblant a la societat anònima) i la "GmbH" (igual que la societat limitada).
La GmbH pot quedar exempta de pagar impostos si està considerada com un "holding" (una empresa compra a altres però les empreses comprades segueixen tenint el mateix nom). A més, no hi ha límits pel número de propietaris estrangers (tampoc els importa la nacionalitat). Els directors de la GmbH queden escrits a un fitxer del Registre de Comerç, però els propietaris de les accions al portador (a les empreses AG) no estan registrats a cap lloc.
A part, hi ha molta seguretat, secret bancari elevat, els comptes són confidencials i hi ha pocs impostos.
- **Uruguai** ocupa una posició alta en un informe on es declaren els països amb més opacitat financera, pel que la característica principal és que aquest país té un grau de confidencialitat alt. A més, si una empresa guanya diners a Uruguai però no és d'aquest país, queda exempta de pagar impostos.

→ Territoris considerats com paradisos fiscals per Espanya.

- **Anguila** ens proporciona un alt nivell de seguretat, confidencialitat i secret bancari. Com tots els paradisos fiscals, el seu nivell de tributació és molt baix. A més, els beneficis o els dividends de les societats anònimes no han de pagar impostos.
- **Antiga i Barbuda** no és molt diferent a Anguila i quasi tot el que ens ofereix és igual al territori anterior (impostos baixos, el fet de no haver de pagar impostos pels beneficis de les empreses o un gran secret bancari). No es fan acords fiscals i tens l'oportunitat de tenir avantatges fiscals per a les operacions financeres internacionals.
- L'economia del país pèrsic de **Bahrain** és de lliure mercat i la base de l'economia és el petroli. Si no ets una empresa del sector petrolífer, quedes exempt de pagar impostos i pots rebaixar la taxa d'impostos d'importació depenent de l'ús de la Zona Franca. El que sí s'ha de fer és pagar un impost per a la Seguretat Social.
- **Dominica** és com quasi tots els territoris considerats com paradisos fiscals, és a dir, que no es paguen impostos i al no tenir acords de confidencialitat amb altres països, es pot oferir als residents i no residents que el seu secret bancari és 100% fiable.
- **Gibraltar** és un cas únic i singular. La carga financera és molt baixa i si una empresa és "*Private Limited Company*", no fa activitats a Gibraltar i els seus beneficis són de no residents, quedarà exempt de pagar impostos, però sí que s'haurà de pagar una taxa fixe a l'any de 200£ o 300£ (això dependrà de l'activitat que realitzi). El secret bancari és molt poc en comparació amb altres territoris, però cada vegada va creixent més.
- Les **illes Seychelles** ofereixen reducció d'impostos, privacitat, confidencialitat i protecció dels actius de l'empresa. El cas de les Seychelles és diferent, ja que l'exempció de pagar impostos només és vigent els primers 20 anys de constitució de l'empresa.
- Seguint amb illes, les **illes Verge** britàniques també tenen avantatges com el fet de no haver de pagar impostos. Per a que les empreses siguin classificades com que no han de pagar impostos s'han de complir uns

requisits molt fàcils (ha d'haver mínim un director i un accionista que poden ser la mateixa persona) i a més, aquestes empreses tenen responsabilitat limitada i no cal que els comptes siguin auditats. La forma jurídica de crear empreses més utilitzada és la BVI IBC (*British Virgin Islands International Business Company*) i amb aquesta forma jurídica tens molts avantatges, com confidencialitat màxima o el fet de no estar escrit a cap llista pública.

- Les illes de **Guernsey i Jersey** tenen tributs especials per no residents (a vegades queden exempts d'impostos si es compleixen alguns requisits). El que sí que té és un impost sobre els béns i serveis, a més d'un grau de confidencialitat.
- **Liechtenstein** ens ofereix una gran confidencialitat i per als no residents un compte bancari amb accés online i targetes de crèdit per a associats. Els requisits per fundar una empresa a aquest petit país són molt pocs comparats amb altres països. No hi ha una taxa anual que s'hagi de pagar, però sí que està l'impost de societats que és del 12.5%
- A **Luxemburg** els interessos anuals generats per productes d'estalvi no tenen impostos que pagar i no s'han de declarar si no superen els 250€. A més, per fer un compte bancari només es necessita acreditar la identitat mitjançant un passaport en vigor i hi ha un secret bancari important.
- Els bancs i societats offshore de **Montserrat** (país) treballen amb la "*Offshore Banking Act*" i la "*Financial Services Commission Act*" però aquest organisme no té suficient poder ni capacitat per veure i vigilar tots els comptes.
- A **Mònaco**, els seus habitants no paguen impostos sobre la renda (excepte els francesos). Si les empreses fan més del 25% de les seves activitats fora del seu país sí que ha de pagar impostos, però per evitar-ho, les empreses posen les oficines d'administració a Mònaco i les filials es posen a altres paradisos fiscals. A més, les empreses paguen un 33% dels beneficis excepte si $\frac{3}{4}$ dels ingressos són generats dins la jurisdicció del país.
- **Nauru**, considerat com paradís fiscal des de 1990 ofereix uns incentius similars a tots els paradisos fiscals, taxes molt baixes (inclús nul·les), no

té acords de confidencialitat amb altres països, pel que la seguretat serà molt alta.

- **Xipre**, malgrat estar a la Unió Europea des de 2008, és considerat com un paradís fiscal per molts països europeus. Els impostos que es paguen allà són del 10% pel que ja es troba amb una diferència significativa respecte els altres països (els demés paguen un 30%) i pel que moltes empreses ja veuen això com un al·licient per marxar allà. Els dividends rebuts per holdings empresarials estan exempts d'impostos (si els rep una persona física amb residència fiscal al país sí que s'han de pagar impostos). A més, els dividends rebuts de societats estrangeres no han de pagar impostos, i si reuneixen una sèrie de condicions poden deixar de pagar l'impost de defensa. Xipre no té molts avantatges pel que fa a la confidencialitat i a la seguretat però sí que garanteix l'anonimat dels accionistes de les empreses.

Països	Causes			
	Impostos 0 o baixos	No transparència	Secret bancari	Rebaixa d'impostos
Alderney	X			
Àustria			X	
Anguila		X	X	X
Antiga i Barbuda		X	X	X
Bahrain	X			X
Belize	X			
Botswana	X			X
Dominica	X		X	
EEUU		X		
Granadines	X	X		X
Guatemala		X		
Hongria	X		X	

Illes Maldives	X			
Illes Marshall	X			
Isle of Man	X			
Illes Seychelles		X	X	X
Illes Verge	X	X		
Illes de Guernsey i Jersey		X		X
Irlanda	X			
Letònia	X			
Liechtenstein	X	X		
Luxemburg	X		X	
Madeira	X			
Mònaco	X			
Nauru	X	X	X	
Niue	X	X	X	
Nova Zelanda	X	X	X	
Oman	X			
Panama		X	X	X
Països Baixos	X			
Puerto Rico	X			X
Regne Unit	X			
República Dominicana	X			
S. Kitts and Nevis	X	X		
Skopje	X			
Suècia	X			
Suïssa	X			

Uruguai		X	X	X
Xipre	X	X		

5. Els paradisos fiscals en números.

Ja hem vist la teoria dels paradisos fiscals, però ara calcularem els paradisos fiscals en números. Sabrem quin tant per cent del total de països del món són paradisos fiscals i d'aquest tant per cent, calcularem quants hi ha a cada continent del món.

- Segons la OCDE, hi ha un total de 42 territoris considerats com paradisos fiscals. Sabem que hi ha 194 països, per tant, segons la OCDE, casi un 23% dels països del món són considerats paradisos fiscals.
- Espanya creu que hi ha menys territoris considerats paradisos fiscals, hi ha un total de 24 territoris considerats com paradisos fiscals, és a dir, un 15% dels països són paradisos fiscals:

Ara, anem a calcular quin és el tant per cent de paradisos fiscals a cadascun dels continents.

- A Europa hi ha 50 països, 17 dels quals estan considerats paradisos fiscals, per tant un 34% dels països són considerats paradisos fiscals.
- A Oceania hi ha 14 països, 5 dels quals són considerats com paradisos fiscals, per tant quasi un 36% de territoris del continent són paradisos fiscals.
- A Àfrica, hi ha un total de 54 països, 8 dels quals són paradisos fiscals. Un 15% de territoris del continent africà és paradís fiscal.
- A Àsia, hi ha 48 països i la OCDE i Espanya ha considerat com paradís fiscal a 5 països, per consegüent hi ha un 10% de territoris considerats com paradisos fiscals.
- Finalment, a Amèrica, on hi ha 35 països, són considerats com paradisos fiscals 12. Un 34% de territoris ho són.

6. Casos d'evasió d'impostos.

Ara ens endinsarem en tres casos d'evasió d'impostos molt importants de la història del món actual: La llista Falciani, els famosos Papers de Panama i el cas de Jordi Pujol.

He escollit aquests tres perquè són casos nacionals (el del Jordi Pujol), internacionals (llista Falciani) i el cas mundial per excel·lència, els papers de Panamá.

6.1. La llista Falciani.

Comencem pel cas internacional que va afectar a molts països europeus.

La llista Falciani és un conjunt de documents filtrats per un treballador del banc britànic HSBC, Hervé Falciani. En aquesta llista hi ha més de 100.000 clients de 203 països que tenien més de 100.000 milions de dòlars en total.

Les dades d'aquest registre venien de tres tipus d'arxius:

- El primer són clients i comptes privats la majoria des de 1988 fins al 2007.
- El segon tipus d'arxiu és una còpia de la quantitat màxima que tenien els comptes durant 2006 i 2007.
- El tercer són un conjunt de conversacions o notes que van tenir clients i treballadors del banc durant el 2005.
- Hervé, va enviar aquesta llista primer al govern francès, on després les autoritats fiscals del país van començar el procés judicial. El govern francès va enviar a cadascun dels països afectats una llista de tots els comptes que tenien diners al banc.

Espanya va ser un dels països afectats i quan va rebre la llista completa de tots els comptes que estaven evadint impostos, Hisenda va decidir no publicar la llista dels espanyols, encara que se sap que Emilio Botín, Fernando Alonso o Jordi Pujol Jr són alguns dels noms espanyols que figuren en aquesta llista tan coneguda. Hisenda va actuar enviant una carta dient que si se'n penedien d'haver evadit impostos podien pagar la contribució que els tocava així no

haver d'anar al jutge. Aquesta llista ha permès a la Hisenda espanyola recuperar 260 milions d'euros.

El tribunal de Suïssa ha volgut castigar l'ex-informàtic amb 5 anys de presó, ja que al final ell va ser qui va infringir la llei filtrant totes les dades però finalment no ha entrat.

Aquesta llista està relacionada amb la llista Lagarde, ja que és derivada de la llista que va filtrar Hervé Falciani.

En aquesta llista es poden saber els noms de més de 2.000 ciutadans grecs que tenien diners a Suïssa i que va publicar Kostas Vaxevanis a una revista grega. Això, com a Falciani, li ha causat ser detingut per la policia i ser jutjat, a Vaxevanis el tribunal d'Atenes també l'ha absolt.

LAS CUENTAS DE LA 'LISTA FALCIANI'

► Saldo de las cuentas

Según el país de residencia del titular. En millones de dólares *

1.		Suiza	27.600
2.		Reino Unido	19.200
3.		Venezuela	13.100
4.		EE UU	11.900
5.		Francia	11.100
6.		Israel	8.900
7.		Italia	6.600
8.		Bahamas	6.200
9.		Brasil	6.200
10.		Bélgica	5.600
11.		Arabia Saudí	5.100
12.		Libano	4.200
13.		Holanda	4.100
14.		Alemania	3.900
15.		Islas Caimán	3.800
16.		India	3.600
17.		Islas Vírgenes Británicas	3.500
18.		Canadá	3.500
19.		Irlanda	3.100
20.		Egipto	3.100
21.		Argentina	3.100
22.		Emiratos Árabes Unidos	3.100
23.		Turquía	2.600
24.		Luxemburgo	2.500
25.		Panamá	2.500
26.		Uruguay	2.300
27.		Liechtenstein	2.300
28.		Grecia	2.000
29.		España	2.000
30.		México	1.900

* Cifras redondeadas a centena de millar.

Fuente: ICIJ (Consortio Internacional de Periodistas de Investigación).

► Número de clientes por país

1.		Suiza	11.235
2.		Francia	9.187
3.		Reino Unido	8.844
4.		Brasil	8.667
5.		Italia	7.499
6.		Israel	6.554
7.		EE UU	4.183
8.		Argentina	3.625
9.		Turquía	3.105
10.		Bélgica	3.002
11.		Libano	2.998
12.		España	2.694
13.		México	2.642
14.		Grecia	2.148
15.		Alemania	2.106
16.		Canadá	1.859
17.		Sudáfrica	1.787
18.		India	1.668
19.		Arabia Saudí	1.504
20.		Panamá	1.211
21.		Venezuela	1.138
22.		EAU	1.126
23.		Marruecos	1.068
24.		Hong Kong	984
25.		Uruguay	771
26.		Kenia	742
27.		Rusia	740
28.		Egipto	700
29.		Siria	690
30.		Jordania	679

EL PAÍS

Alguns personatges públics involucrats a la llista Falciani.

Diego Forlán (futbolista)

Abdalá II (Rei)

Elle MacPherson (Model)

Heikki Kovalainen(pilot)

Flavio Briatore (empresari)

Michael Schumacher (pilot)

David Bowie (músic)

Marat Safin (tenista)

Valentino Rossi (pilot)

Emilio Botín (banquer)

[Hervé Falciani i Espanya.](#)

A més de fer recuperar molt milions d'euros a la Hisenda espanyola, Hervé Falciani està molt més relacionat amb Espanya del que creiem.

A principis de 2015, Podemos va començar a treballar amb l'informàtic per a que ell elaborés un informe sobre com combatre el frau fiscal des de les lleis. El partit polític encapçalat per Pablo Iglesias va declarar que Falciani és una *“persona extremadament valuosa pels interessos d'aquest país”*.

A més, Hervé Falciani ha treballat amb la Fiscalia Anticorrupció d'Espanya per fer que tots els evasors fiscals surtin a la llum.



Hervé Falciani

[6.2. El cas de Jordi Pujol](#)

El qui va ser president de la Generalitat de Catalunya durant 23 anys també està vinculat a alguns casos de corrupció. Concretament se'ls vincula a casos de corrupció al pare i als fills, especialment Jordi (el fill més gran) i Oleguer (e més petit), que se'ls vincula amb la titularitat de comptes corrents a paradisos fiscals (sobretot a Andorra).

A partir de 2012 molts mitjans de comunicació van començar a creure que la família posseïa comptes corrents a Suïssa, però el banc suís Lombard Odier va afirmar que aquests comptes no existien i el propi Pujol també ho va dir.

Tot va canviar el 25 de juliol de 2014, dia en què el mateix Pujol (que va desmentir aquesta acusació) va enviar un informe a varis mitjans de comunicació on reconeixia haver ocultat diners durant mes de 30 anys a la Hisenda espanyola. En aquest mateix informe, Pujol diu que es lamenta de no haver trobat el moment per a regularitzar els comptes i va demanar perdó públicament. Tres dies després el sindicat de “Manos Limpias” denuncia a Jordi Pujol per delictes com: tràfic d’influències, blanqueig de capital, delicte fiscal o falsedat.

Jordi Pujol va perdre el sou i l’oficina que ell tenia com a expresident, va renunciar al títol honorífic de president fundador de CDC i CiU, el que incloïa la renúncia al tractament honorífic de “*Molt Honorable Senyor*” i la medalla d’or de la Generalitat.

El 30 de desembre de 2015, pocs mesos després d’haver declarat als mitjans de comunicació allò que va fer, Jordi Pujol i la seva muller Marta Ferrusola van anar a declarar a la Audiència Nacional per un delicte de blanqueig de capital continuat.

El 10 de febrer, un altre cop Jordi Pujol i la seva dona Marta Ferrusola van tornar a anar a declarar a la Audiència Nacional. El jutge José de la Mata els va fer anar a declarar per a què donessin explicacions sobre l’origen dels diners que tenien dipositats a bancs.

En el dia d’avui encara no se sap com ha acabat aquest cas tan mediàtic d’evasió d’impostos. El que si se sap és que Jordi Pujol i la seva dona estan imputats per blanqueig de capitals a l’espera de saber el veredict final.



Jordi

6.3 Els Papers de Panamà.

Avui en dia, tothom sap alguna cosa dels famosos “Panama Papers”. Es sap que és un conjunt de dades que va enviar un advocat a un diari alemany i del diari germànic va passar al Consorci Internacional de Periodistes d’Investigació.

En concret, són 2.6 terabits d’informació presumptament d’una font no identificada, ja que la persona que ho va fer, no va demanar res a canvi, només volia ser anònim i tenir la seguretat de que el seu nom no sortiria enlloc. Com que la persona volia ser anònima, es va posar en contacte amb el diari alemany amb el pseudònim “John Doe”.

El diari alemany “Süddeutsche Zeitung” va decidir compartir-ho amb el Consorci Internacional de Periodistes d’Investigació ja que aquest organisme va fer algunes investigacions d’aquest tipus en les que el diari germànic va participar. A més, van participar més de 100 medis de comunicació de 80 països.

Els implicats en aquest cas, contactaven amb el bufet d’advocats Mossack Fonseca per fundar empreses a paradisos fiscals per tal d’ocultar la identificació del fundador/a de l’empresa.

En total, són 11.5 milions d’arxius i això farà que l’anàlisi i la recerca del transfons d’aquesta notícia tan famosa s’ampliïn més del que ens pensem.

Els 11.5 milions d’arxius estan dividits en 6 tipus de dades:

Tipus de dades	Quantitat de dades
Correus electrònics	4.804.618 dades
Base de dades	3.047.306 dades
Arxius PDF	2.154.264 dades
Imatges	1.117.026 dades
Documents de text	329.166 dades
Altres	2.242 dades
TOTAL	11.454.622 dades

En aquest cas s'hi veu implicada molta gent de diversos països, entre aquests hi ha, entre d'altres: **Alex Crivillé** (pilot), **Bertín Osborne** (cantant i presentador), **Mario Vargas Llosa** (escriptor i premi Nobel de Literatura), **Emma Watson** (actriu), **Silvio Berlusconi** (polític), **Rodrigo Rato** (polític).

El manifest de John Doe

És un document escrit per la persona sota el pseudònim de John Doe, en aquest escrit diu que no treballa per a cap govern i que ha fet això per a que les institucions governamentals de tots els països de la UE i dels Estats Units canviïn les lleis i les legislacions per a que els abusos econòmics parin.

En aquest manifest també diu que hi haurà més filtracions i que està disposat a col·laborar amb les autoritats.



Els papers de Panamá, com va començar tot.

7. Organismes que lluiten contra els paradisos fiscals: Oxfam Intermón.

Qui són?

Oxfam Intermón és una organització sense ànim de lucre que el que vol és sensibilitzar a la gent sobre la pobresa i la desigualtat.

Des d'aquesta organització es fan moltes coses, com impulsar campanyes per a que la gent més pobre del món tingui un millor ritme de vida, entre altres coses, lluita contra la desigualtat, i en conseqüència, contra els paradisos fiscals.

Treballen en 41 països, com són:

Bangladesh	Haití	Perú
Bolívia	Hondures	República Dominicana
Brasil	Indonèsia	Sri Lanka
Burkina Faso	Índia	Sudan del Sud
Burundi	Kenia	Sudàfrica
Colòmbia	Laos	Tailàndia
Costa Rica	Marroc	Tanzània
Costa de Marfil	Mauricio	Txad
Cuba	Mauritània	Uganda
Equador	Mèxic	Vietnam
Etiòpia	Nepal	Xile
Filipines	Nicaragua	Xina
Ghana	Palestina	
Guatemala	Paraguai	

Majoritàriament, són països del tercer món i en situacions dolentes.

Què fan?

Des d'Intermón, per a eliminar els paradisos fiscals fan moltes coses, com per exemple:

- A finals de novembre de 2014, van elaborar un informe d'un estudi que van fer 30 economistes del món on s'estudiava què passava amb la fiscalitat. Amb els resultat obtinguts, els mitjans de comunicació van fer bastant de ressò.
- A partir d'aquest informe de finals de 2014, al maig del 2016 s'han actualitzat dades, i els resultats obtinguts són que la situació enfront de l'evasió i elusió fiscal ha empitjorat.
- A més, ells volen començar per les institucions oficials de cada poble i ciutat i el que fan és anar a parlar amb els ajuntaments i proposar que aquella ciutat fos una ciutat "lliure de paradisos fiscals", per exemple, Vilanova i la Geltrú és ciutat lliure de paradisos fiscals i Sant Cugat, Tarragona o Girona també ho són.

Per exemple, a Vilanova i la Geltrú van parlar amb l'alcalde i es va comprometre a que quan acabi el contracte, s'haurà de buscar una altra empresa de neteja pel poble ja que la que tenen actualment té filials a paradisos fiscals.

- Proposen unes mesures per al govern espanyol, entre les quals s'hi troben:
 1. Una llei contra l'evasió fiscal per a reduir els nivells d'elusió i evasió fiscal,
 2. Una reforma del sistema fiscal internacional que també tingui en compte els països en vies de desenvolupament.

A més, des d'Oxfam Intermón tenen una campanya en contra dels paradisos fiscals. Aquesta operació pretén conscienciar al govern espanyol per a que actuï contra aquests territoris. El que es pot fer (a part de fer un donatiu) per a que això creixi més és signar una petició i ells demanaran al govern que:

- Propulsi que Espanya creï algunes lleis per a eliminar l'evasió i l'elusió fiscals.
- Treballi contra el secretisme que caracteritza tant aquests territoris.
- Normalment als paradisos fiscals no hi ha una llista pública on es vegin els vertaders propietaris de les empreses. Doncs aquesta campanya

demanarà que hi hagi llistes públiques amb els noms dels propietaris de les empreses.

- Oxfam Intermón amb aquesta campanya també vol crear un organisme mundial que vigili si es paguen els impostos allà on s'han de pagar.

8. Què fa la Unió Europea respecte als paradisos fiscals?

Al 2012, un comissari responsable de fiscalitat de la Unió Europea, Algirdas Semeta va proposar algunes Recomanacions per a lluitar contra els paradisos fiscals, les quals es van posar en funcionament l'1 de gener de 2013.

A la primera Recomanació s'inclouen una sèrie de mesures per a intentar convèncer a aquells territoris i països d'aplicar les normes tributaries que hi ha a la Unió Europea; la segona Recomanació pretén modificar els buits legals que moltes empreses utilitzen per a no pagar el que els correspon. La Unió Europea vol incentivar als estats que són membres a reforçar els convenis de doble imposició (que és quan dos impostos diferents cauen al mateix fet imposable i han de ser pagats durant el mateix període de temps) per evitar que hi hagi una absència de tributació a pagar.

També s'ha fet una proposta que és crear un número d'identificació fiscal (NIF) per a que totes les Hisendes de la UE puguin veure les operacions que faci un espanyol o viceversa.

Es pretén fer "llistes negres" on estiguin els països considerats paradisos fiscals i aplicar sancions. A més, volen crear una web amb la informació fiscal de cada país i que s'eviti, amb una sèrie de mesures comuns, que segueixin sent un territori amb tanta opacitat a l'hora dels impostos.

Des de la Comissió Europea també volen combatre l'elusió fiscal i des del passat abril volen que les empreses amb ingressos mundials superiors a 750 milions d'euros anuals publiquin informació dels països de la UE d'on treuen benefici i la informació dels països on paguen impostos. Aquesta informació estaria disponible durant 5 anys.

Valdis Dombrovskis, el vicepresident de la Comissió Europea, va dir que la lluita contra l'evasió fiscal és "*una prioritat fonamental de la Comissió Europea*", és a dir, que la Comissió Europea és conscient del que fan moltes empreses respecte al pagament d'impostos i vol minimitzar aquests actes.

A més, el passat 28 de gener, la Comissió Europea va publicar un paquet de mesures contra l'evasió fiscal entre les quals es troben:

1) **Una proposta de directiva relativa a la lluita contra l'elusió fiscal.**

Estableix normes en 6 àmbits específics com:

- a) Deducibilitat dels interessos. Recomana establir un màxim per als interessos financers sent el 30% el màxim.
- b) Imposició de sortida, es a dir, establir un impost en cas de transferir diners o actiu d'un país de la UE a altres països.
- c) Clàusula d'inversió. Consisteix en posar límits de beneficis provinents dels dividends.
- d) Norma general contra les pràctiques abusives.
- e) Normes relatives a les societats estrangeres controlades, que vol dir que es poden integrar a la base imposable les rendes no distribuïdes de filials.
- f) Marc per fer front a les asimetries híbrides.

2) **Proposta de modificació de la Directiva 2011/16/UE en allò que respecta l'intercanvi automàtic d'informació**, que vol garantir que la Directiva 2011/16/UE previngui una cooperació entre les administracions tributàries, obligant l'intercanvi d'informació entre els països membres.

Cada estat adoptarà unes mesures on hi haurà:

- a) Informació relativa als ingressos, beneficis i pèrdues abans d'impostos, l'impost sobre la renda pagat, el capital declarat, número de treballadors i tot l'actiu que posseeixi l'empresa que no sigui capital.
- b) I la identificació de cada entitat que constitueix el grup.

Finalment, els estats membres hauran d'intercanviar els informes.

3) **Recomanació sobre l'aplicació contra els abusos en detriment dels convenis fiscals**, on es recomana:

- a) Incloure una modificació a la clàusula general anti-abús dels convenis per evitar la doble imposició.
- b) Que s'apliquin les noves disposicions proposades de l'article 5 del Model de Conveni Fiscal de l'OCDE

4) **Comunicació de la Comissió al Parlament Europeu i al Consell sobre l'estratègia exterior per una imposició efectiva**, on es recullen mesures que ajudin la Unió Europea a promoure el bon govern fiscal.

Per a això, la Comissió Europea creu necessari:

- a) El foment de la cooperació per mitjà d'acords amb altres països
- b) Donar assistència a països en desenvolupament per complir les normes de bon govern fiscal.

A més, la Comissió Europea creu que ha de dotar la UE de mitjans capaços de donar resposta a altres països que es neguin a respectar les normes fiscals:

- a) Desenvolupar unes llistes semblants al Pla d'acció per un sistema d'imposició de les societats just i eficaç del 2015.
- b) L'adopció d'una manera de veure comú a la UE i establir unes mesures que serveixin d'incentiu per augmentar la transparència i la justícia fiscal.
- c) El reforç del vincle entre els fons de la UE i el bon govern fiscal.

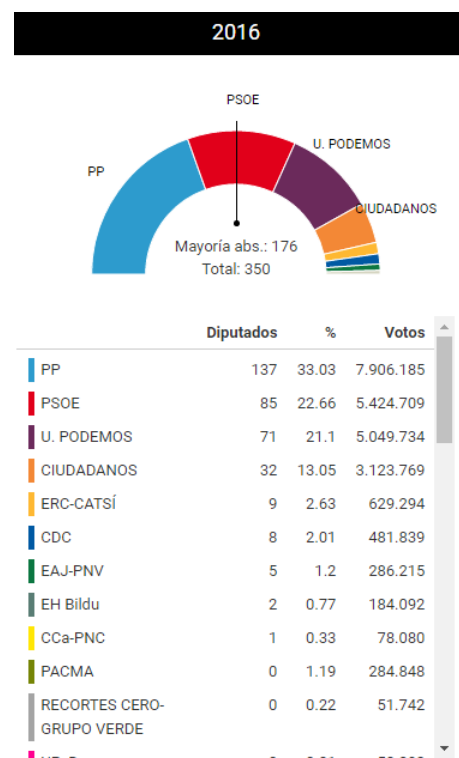
9. Quines solucions ens proposen els principals partits polítics espanyols per a eliminar aquests territoris?

Com tothom sap, aquest últim 26 de juny van haver-hi les segones eleccions generals a Espanya per a escollir el president del govern i ara amb l'esclat de tantes notícies sobre paradisos fiscals, els principals partits polítics del nostre país han aprofitat per a incloure en els seus programes electorals una sèrie de mesures per a l'eliminació dels paradisos fiscals.

S'ordenarà segons els resultats que va donar “La Sexta”.

Per començar, el Partit Popular i les mesures que ha presentat.

- **Partit Popular (PP):** a l'apartat de “Finançament per al creixement i estabilitat per a l'estalvi”, el Partit Popular ens proposa dues solucions.
 1. La millora de la transparència bancària.
 2. Desenvolupament de la Llei de Transparència.
 - 2.1. La Llei de Transparència (19/2013) va aparèixer per a poder satisfer la necessitat del poble de saber com van els comptes i la situació del país. Aquesta llei preveu les següents accions:
 - Reglamentar i garantir la transparència de l'activitat pública.
 - Regular i assegurar el dret de que tota la població pugui veure la informació i documentació públiques.
 - Decretar els principis i les obligacions del bon govern.
 - Que l'acció anterior es compleixi, és a dir, que s'apliquin les lleis del govern obert i que la població col·labori quan se la necessiti.



- Sistematitzar les responsabilitats per si aquestes mesures no s'apliquen.

El que vol el Partit Popular és que la transparència que és tan característica dels paradisos fiscals, millori i que tots els comptes en paradisos fiscals es puguin auditar.

Després del Partit Popular, el partit més votat va ser el Partit Socialista Obrer Espanyol (PSOE), amb un 22.06%.

- **Partit Socialista Obrer Espanyol (PSOE):** a l'apartat de "Transparència, participació i govern obert", el PSOE ens exposa dues mesures:

1. Modificació de la Llei de Transparència.
2. Fer sancions per a la gent que incompleixi la Llei de Transparència.

A més, a l'apartat de "Lluita contra la corrupció", el partit socialista, ens mostra una mesura:

1. Crear mesures anticorrupció i crear una oficina anticorrupció.

El tercer dels quatre partits polítics va ser Podemos, que més d'una vegada ha criticat públicament als paradisos fiscals i als comptes ocults que hi ha allà.

- **Podemos:** Les seves mesures són:

1. Eliminació del secret bancari dels paradisos fiscals.
2. Fer un Pla contra la Corrupció i per la Transparència.

L'últim dels principals partits polítics d'Espanya, va ser Ciutadans, que és el partit que més èmfasi va posar respecte als paradisos fiscals.

- **Ciutadans:** A l'apartat de "Regeneració democràtica i lluita contra la corrupció", va proposar cinc mesures.

1. Treballar per no deixar que les entitats financeres amb seu a Espanya operin o tinguin oficines a qualsevol paradís fiscal.
2. Revisar la llista de paradisos fiscals i incloure als que no cooperen amb Hisenda.
3. En cas que el primer punt no es compleixi, exigir a les empreses amb seus en paradisos fiscals i que pretenen operar

a Espanya, siguin totalment transparents i el nom dels propietaris sigui públic en tot moment.

4. Impulsar que a la Unió Europea hi hagi una acció en la que cap país no doni cobertura a cap paradís fiscal.
5. Aquest últim punt no conté la paraula paradís fiscal, però sí que té a veure i és prohibir a les entitats financeres que ofereixin assessorament per a evadir impostos.

10. Evolució de la introducció de les empreses de l'IBEX 35 a paradisos fiscals.

L'IBEX 35 és la unitat de referència de la borsa espanyola. Va posar-se en funcionament el 14 de gener de 1992, però gràcies a exhaustius estudis que s'han fet hi ha una estimació de valors des de l'any 1989.

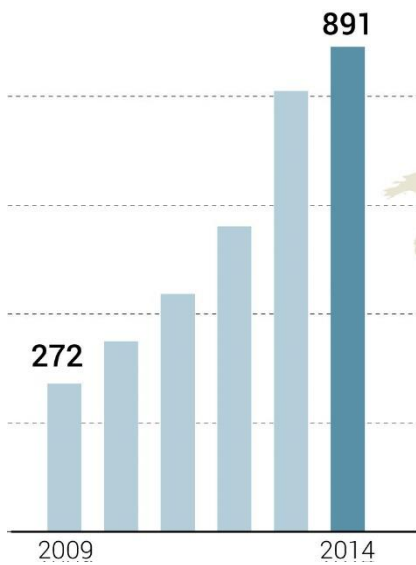
Ha patit diverses caigudes, però la més gran va ser el 21 de gener de 2008. Com que hi ha hagut alguna caiguda, l'IBEX 35 s'ha hagut de recuperar nombroses vegades, la pujada més alta que s'ha enregistrat va ser tres dies després de la caiguda més forta, el 24 de gener de 2008.

Les empreses que són a dins de l'IBEX 35 són:

ABERTIS	DIA	MEDIASET
ACCIONA	ENAGAS	MELIA HOTELS INTL
ACERINOX	ENDESA	MERLIN PROP.
ACS	FERROVIAL	POPULAR
AENA	GAMESA	REE
AMADEUS	GAS NATURAL	REPSOL
ARCELORMITTAL	GRIFOLS	SABADELL
BANKIA	IAG (IBERIA)	SANTANDER
BANKINTER	IBERDROLA	TECNICAS REUNIDAS
BBVA	INDITEX	TELEFONICA
CAIXABANK	INDRA	VISCOFAN
CELLNEX TELECOM	MAPFRE	

Totes les empreses que estaven dins de l'IBEX 35 l'any 2014 tenen filials a paradisos fiscals. Així ho va confirmar un informe d'Oxfam Intermón i l'Observatori de RSC, que va denunciar l'augment de la presència d'empreses de l'IBEX 35 a paradisos fiscals a l'any 2014 en un 10%. A l'any següent, la inversió de paradisos fiscals a Espanya va créixer un 27.4%, sent això el 66% de la inversió total mundial.

FILIALES DEL IBEX-35 EN PARAÍOS FISCALES



PARAÍSOS FISCALES MÁS UTILIZADOS POR LAS EMPRESAS DEL IBEX-35



EMPRESAS DEL IBEX-35 CON MÁS FILIALES EN PARAÍSOS FISCALES



Font: elperiodico.com

En aquesta imatge podem veure d'esquerra a dreta: primer l'evolució del número de filials a paradisos fiscals d'empreses de l'IBEX 35 entre el 2009 i el 2014; seguidament es poden veure els territoris considerats com paradisos fiscals més utilitzats per les empreses de l'IBEX 35 i finalment, ens trobem davant de les 5 empreses que més filials tenen a paradisos fiscals a l'any 2014. Cal dir que Abengoa ja no està a l'IBEX 35.

11. Conclusions de l'enquesta.

Durant la realització d'aquest treball, he fet una enquesta en què he preguntat si ens agradaria que Espanya fos un paradís fiscal. Les respostes han sigut entorn al 60 o 70% que no, però això entra en contradicció quan el 80% del total que ha contestat que no, diu que han cobrat o pagat alguna vegada sense IVA, és a dir, no vols que el teu país sigui un paradís fiscal i seguir pagant impostos perquè creus que és millor però deixes de pagar un impost per estalviar-te diners.

Aquesta no és l'única conclusió clara que es pot extreure de la part pràctica, és a dir, de l'enquesta (veure annexos pels resultats de l'enquesta).

Primerament, podem dir que molta gent sap què és un paradís fiscal, però es té una visió una mica pessimista del que les Hisendes dels països perden gràcies a l'existència d'aquests territoris, la gent del carrer creu que es perden més de 300.000 milions de dòlars gràcies a l'existència dels paradisos fiscals però realment el que és deixa de guanyar és una mica menys.

Es pot dir que, encara, molta gent no sap que Andorra ja no és paradís fiscal perquè ha fet acords amb altres països per ser menys opaca fiscalment parlant. També podem observar que el cas que quasi tothom coneix és el més proper a casa nostra, és a dir, el cas del Jordi Pujol.

Podem dir a partir de l'enquesta que la gent no està contenta ni confia en els polítics que ens governen el país ja que creu que qui evadeix impostos ho fa per la poca confiança que tenen i perquè pagar impostos i, d'alguna manera "deixar de guanyar aquells diners pels que ha treballat", no els garanteix un millor servei públic.

12. Conclusions del treball.

Com he dit a la introducció, he volgut trobar resposta a dues preguntes, les quals eren: *“Per què són legals els paradisos fiscals?”* i *“Poden deixar d’existir aquests territoris en un futur pròxim?”*.

Per començar, la primera conclusió que s’extreu d’aquest treball és que els paradisos fiscals no són bons per construir una societat justa (tant social com econòmicament) i que si els volem eliminar hem de fer un llarg procés de consciència, ja que com he dit abans no a tots els països es té el mateix pensament sobre evadir impostos. A més de realitzar aquest procés hem de tenir en compte que, recapitulant el que he dit al tercer punt, hi ha altres factors com els polítics, les multinacionals i els grans bancs que fan més difícil el poder eliminar la jurisdicció d’aquests territoris. Un factor que també es pot sumar als anteriors esmentats és el fet que no tots els paradisos fiscals tenen les mateixes característiques, i no es pot unificar una sola jurisdicció a tots els països ja que no tots els governants pensen igual.

Últimament també hem vist com sortien casos d’evasió o elusió d’impostos més seguidament (com el cas de Cristiano Ronaldo i altres jugadors que tenen en comú el mateix representant o el cas d’Inditex que als annexos surt explicat més detalladament), pel que ens dóna a pensar que, una vegada més, els paradisos fiscals són difícils d’eliminar.

I un altre cop, tot va relacionat amb la impossibilitat d’eliminar els paradisos fiscals en un futur pròxim, ja que les empreses que més cotitzen a la Borsa del nostre país també tenen seus o filials a territoris que contribueixen a que l’esquerda econòmica i social cada cop sigui més ampla i hi hagi una distinció de classes cada vegada més gran.

Concloent, quan estava a primer de batxillerat i em parlaven del treball de recerca sempre pensava que hauria de ser una feina una mica més difícil de fer i una de les coses que he après ha sigut que un treball així l’has de fer d’algun tema que t’interessi. Quant al treball, pràcticament he après tot el que he posat al treball. Ha sigut una feina que m’ha agradat fer-la ja que és un tema que és

interessant per a mi i que quanta més informació llegia, més volia saber, cosa que trobo important.

13. Agraïments.

Fer aquest treball ha estat difícil i he necessitat l'ajuda de molta gent per a poder acabar-lo.

Primer m'agradaria agrair a la meva tutora Maria Muní per haver-me guiat, ajudat i escoltat en tots els dubtes que he tingut durant el treball i per haver estat tan pendent.

Seguidament, vull agrair el Josep Maria Solé, voluntari del comitè d'Oxfam Intermón a Vilanova i la Geltrú, amb qui vaig tenir una reunió i vaig poder endinsar-me una mica més en el tema dels paradisos fiscals.

Per últim, vull agrair a la meva família i qui em fa costat dia a dia. Sou les persones en qui més confio i sense vosaltres res hagués pogut ser possible.

14. Bibliografía/Webgrafía

14.1. Libres

- HERNÁNDEZ VIGUERAS, Juan. *El trasfondo de los paraísos fiscales*. ATTAC, ISBN 978-84-940741-1-0.

14.2. Pàgines web.

- OXFAMINTERMON, *¿Beneficios para quién? Empresas del IBEX 35 en paraísos fiscales*.
<<http://www.oxfamintermon.org/es/que-hacemos/proyectos/desigualdad/ilusion-fiscal>> [21/06/2016]
- EKOMERCIO. Las diferencias entre la elusión y la evasión fiscal.
<<https://www.ekomercio.com.mx/2015/07/24/las-diferencias-entre-evasion-y-elusion-fiscal/>> [21/06/2016]
- GERENCIE, *Elusión y evasión tributaria*.
<<http://www.gerencie.com/elucion-y-evasion-tributaria.html>> [21/06/2016]
- ESTEBAN Paloma i GRASSO, Danielle. *Empresarios, financieros, médicos... Los españoles en la lista Falciani*.
<http://www.elconfidencial.com/economia/lista-falciani/2015-02-15/empresarios-financieros-medicos-estos-son-los-espanoles-de-la-lista-falciani_712224/> [22/06/2016]
- INFOLIBRE, *¿Qué es la Lista Falciani y quién aparece en ella?*
<http://www.infolibre.es/noticias/politica/2015/02/09/que_lista_falciani_quien_aparece_ella_28083_1012.html> [22/06/2016]
- ALTOZANO, Manuel. *La primera 'lista Falciani'*
<http://politica.elpais.com/politica/2013/04/21/actualidad/1366522419_772068.html> [22/06/2016]
- 20 MINUTOS. *Un tribunal de Suiza condena a Falciani a cinco años de prisión*.
<<http://www.20minutos.es/noticia/2615934/0/tribunal-suiza/condena-falciani/prision/>> [22/06/2016]

- JUSTO, Marcelo. *4 grandes obstáculos que impiden la eliminación de los paraísos fiscales.*
<http://www.bbc.com/mundo/noticias/2014/10/141015_paraismos_fiscales_tretas_evasion_fiscal_aw > [23/06/2016]
- TORNABELL CARRIO, Robert. *La ‘Banca en la sombra’*
< <http://www.esade.edu/web/cat/about-esade/today/esade-opinion/viewelement/230438/1/la-banca-en-la-sombra-> > [29/06/2016]
- Comissió Europea. *La Comisión Europea propone una normativa pública sobre transparencia fiscal para las multinacionales.*
< http://europa.eu/rapid/press-release_IP-16-1349_es.htm > [30/06/2016]
- *Kostas Vaxevanis, periodista griego detenido por revelar una lista de evasores fiscales, absuelto por el tribunal.*
<http://www.huffingtonpost.es/2012/11/01/kostas-vaxevanis-periodis_n_2059788.html > [01/07/2016]
- SÁNCHEZ-VALLEJO, Maria Antonia. *El escándalo de la Lista Lagarde.*
<http://internacional.elpais.com/internacional/2012/11/03/actualidad/1351966547_450481.html> [02/07/2016]
- *Panama Papers*
< https://es.wikipedia.org/wiki/Panama_Papers > [02/07/2016]
- ESTEBAN, Paloma. *Diego Forlán, Elle MacPherson, Mohammed VI... las estrellas de la Lista Falciani*
<http://www.elconfidencial.com/economia/lista-falciani/2015-02-11/nombres-cuentas-e-ingresos-que-se-sabe-hasta-ahora-de-la-lista-falciani_707578/ > [02/07/2016]
- ATTAC Canarias. *Por un Día Mundial para la Supresión de los Paraísos Fiscales, Concentración ATTAC Canarias- LPGC 10 junio.*
< <http://www.attac.es/2016/06/09/por-un-dia-mundial-para-la-supresion-de-los-paraismos-fiscales-concentracion-attac-canarias-lpgc-10-junio/> > [05/07/2016]
- Partit Popular. *Programa electoral para el 26J.*
<http://www.ahoramasquenunca.es/descargas/PROGRAMA_ELECTORAL_PP_2016.PDF > [09/06/2016]
- Ciudadanos. *Programa electoral.*

- < <https://www.ciudadanos-cs.org/programa-electoral> > [09/06/2016]
- PSOE. *Programa electoral 2016.*
< <http://www.psoe.es/media-content/2016/05/PSOE-Programa-Electoral-2016.pdf> > [09/06/2016]
- ABC. *Programa electoral.*
<<http://www.abc.es/gestordocumental/uploads/nacional/programa-podemos.pdf> > [09/05/2016]
- WIKIPEDIA. *Ibex 35.*
< https://ca.wikipedia.org/wiki/Ibex_35 > [16/08/2016]
- EUROPEAN COMMISSION. *La Comisión Europea propone una normativa pública sobre transparencia fiscal para las multinacionales.*
< http://europa.eu/rapid/press-release_IP-16-1349_es.htm > [20/08/2016]
- SÜDDEUTSCHE ZEITUNG. *About the Panama Papers.*
<<http://panamapapers.sueddeutsche.de/articles/56febf0a1bb8d3c3495adf4/> > [20/08/2016]
- REDACCIÓN. *Panamá Papers: 6 formas en las que los ricos y poderosos esconden riquezas y evaden impuestos.*
<http://www.bbc.com/mundo/noticias/2016/04/160404_panama_papers_documentos_activos_escondidos_evasion_fiscal_ms> [21/08/2016]
- ÁVILA VALENZUELA, Milagros Guadalupe. *Consecuencias de la Evasión Fiscal.*
<[http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/D9E1A9324F68D20D05257C13000003C6/\\$FILE/11-4.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/D9E1A9324F68D20D05257C13000003C6/$FILE/11-4.pdf)> [21/08/2016]
- TERRÓN, Gracia. *¿Qué multas impone Hacienda?*
http://www.consumer.es/web/es/economia_domestica/finanzas/2008/06/24/177981.php [22/08/2016]
- PONCE SASTRE, Mireya. *Llei de transparència catalana: què és i a quines entitats obliga?*
<<http://xarxanet.org/juridic/recursos/llei-de-transparencia-catalana-que-es-i-a-quina-entitats-obliga-part-i> > [22/08/2016]
- MATUTE SANVICENS, Juan L. *¿Es Austria un Paraíso Fiscal?*
<<http://www.lavanguardia.com/lectores-corresponsales%20/20090407/53676604245/es-austria-un-paraiso-fiscal.html> > [22/08/2016]

- PEIRÓN, Francesc. *El mayor paraíso fiscal se llama Estados Unidos.*
<<http://www.lavanguardia.com/economia/20160529/402116427744/eeuu-paraíso-fiscal-papeles-panama-ventajas-fiscales-secretismo-delaware-nevada.html>> [23/08/2016]
- GONCALVEZ, Pedro. *Guatemala, ¿paraíso fiscal?*
< <http://www.mundooffshore.net/guatemala-paraíso-fiscal/> > [23/08/2016]
- SÁNCHEZ DE LA CRUZ, Diego. *Irlanda encuentra una fórmula para seguir siendo el paraíso fiscal europeo.*
< <http://www.libremercado.com/2015-05-03/irlanda-encuentra-una-formula-para-seguir-siendo-el-paraíso-tributario-europeo-1276546607/> > [23/08/2016]
- HDEZ VIGUERAS, Juan. *Letonia, nuevo paraíso fiscal en el Eurogrupo.*
< <http://www.laeuropaopacadelasfinanzas.com/2013/07/letonia-nuevo-paraíso-fiscal-en-el.html> > [23/08/2016]
- REDACCIÓN. *¿Por qué invertir en Madeira?*
< <http://www.newco.pro/es/por-que-invertir-en-madeira> > [23/08/2016]
- *Paraísos fiscales.*²
< <http://paraisosfiscales.net/> > [24/08/2016]
- REUTERS. *El paraíso fiscal de moda para los ricos latinoamericanos es Nueva Zelanda.*
<<http://www.eleconomista.es/economia/noticias/7550598/05/16/El-paraíso-fiscal-de-moda-para-los-ricos-latinoamericanos-es-Nueva-Zelanda.html>> [26/08/2016]
- HALLA-VILLA JIMÉNEZ, Natalie. *Fiscalidad en Oman.*
< <http://www.icex.es/icex/es/Navegacion-zona-contacto/revista-el-exportador/mundo/REP2014349499.html> > [26/08/2016]
- REDACCIÓN. *Puerto Rico padece el infortunio de ser el paraíso fiscal de EEUU.*
< http://noticias.lainformacion.com/economia/Puerto-Rico-infortunio-paraíso-EEUU_0_914310141.html > [26/08/2016]
- REDACCIÓN. *Paraíso fiscal en la República Dominicana.*
< <http://www.southomes.com/es/ayuda/paraíso-fiscal-en-la-republica-dominicana-20> > [26/08/2016]

² D'aquí he extret quasi tota la informació del punt 4.

- VALENTE, Catarina. *Macedonia, el nuevo paraíso fiscal de Europa que atrae a las pymes españolas.*
 <<http://www.expansion.com/pymes/2016/07/14/577fc1f4268e3e335a8b45d7.html>> [27/06/2016]
- REDACCIÓ. *Cooperativas de ahorro y créditos suecos.*
 < http://www.slogold.net/spanish/suecia_union_crediticia.html > [28/08/2016]
- CORTES, Josep M^a. *Marruecos impulsa un 'paraíso fiscal' en Tánger, con el objetivo de competir con Gibraltar.*
 <http://elpais.com/diario/1993/08/31/economia/746748006_850215.html> [28/08/2016]
- REDACCIÓ. *Uruguay es un paraíso fiscal.*
 < <http://www.elobservador.com.uy/uruguay-es-un-paraiso-fiscal-n266487>> [28/08/2016]
- OXFAM INTERMÓN. *Coneix l'impacte de l'escaqueig.*
 <http://www.noalescaqueig.org/?utm_source=banner&utm_medium=io&utm_content=1&utm_campaign=IGUALES> [05/09/2016]
- RALLO, Juan Ramón. *¿Cuánto dinero dejan de ingresar los Estados por culpa de los paraísos fiscales?*
 < <http://www.libremercado.com/2016-04-10/juan-ramon-rallo-cuanto-dinero-dejan-de-ingresar-los-estados-por-culpa-de-los-paraisos-fiscales-78648/> > [15/09/2016]
- WIKIPEDIA. *Sociedad de inversión de capital variable.*
 <https://es.wikipedia.org/wiki/Sociedad_de_inversi%C3%B3n_de_capital_variable> [15/09/2016]
- SÁNCHEZ, Carlos. *La UE lanza un plan contra los paraísos fiscales y anuncia un NIF europeo.*
 < http://www.elconfidencial.com/economia/2012-12-07/la-ue-lanza-un-plan-contralos-paraisos-fiscales-y-anuncia-un-nif-europeo_245195/ > [26/10/2016]
- REDACCIÓ. *La fiscalía suiza pide seis años de cárcel para Hervé Falciani.*
 < <http://www.efe.com/efe/espana/portada/la-fiscalia-suiza-pide-seis-anos-de-carcel-para-herve-falciani/10010-2757049> > [30/11/2016]

- CARCIEL C. Victoria Isabel i GONZÁLEZ JIMÉNEZ Robert. *Comisión Europea señala a Panamá como paraíso fiscal.*

< http://www.prensa.com/economia/CE-senala-Panama-paraiso-fiscal_0_4235576615.html?gclid=CjwKEAiAjvrBBRDxm_nRusW3q1QSJAAzRI1t6V7FQ47_IEEga5j_dpc10HEVLwEWJd0bzspJFOJvhoCyAjw_wcBv > [30/11/2016]
- BERLINGER, Joshua. *4 razones por las que Panamá se utiliza como paraíso fiscal.*

< <http://cnnespanol.cnn.com/2016/04/07/papeles-de-panama-4-razones-por-las-que-panama-se-utiliza-como-paraiso-fiscal/> > [30/11/2016]
- SÁNCHEZ Juan Luis i CARREÑO Belén. *Falciani ficha por Podemos.*

< http://www.eldiario.es/economia/Falciani-comienza-trabajar-Podemos-proponer_0_354864739.html > [30/11/2016]
- MANETTO Francesco. *Podemos ficha a Falciani para hacer un informe contra el fraude fiscal.*

<http://politica.elpais.com/politica/2015/02/09/actualidad/1423488109_889162.html> [30/11/2016]
- WIKIPEDIA. *Jordi Pujol.*

<https://es.wikipedia.org/wiki/Jordi_Pujol#Esc.C3.A1ndalos_de_Jordi_Pujol_y_su_familia> [1/12/2016]
- WIKIPEDIA. *Caso Pujol.*

< https://es.wikipedia.org/wiki/Caso_Pujol > [1/12/2016]
- REDACCIÓ. *IBEX 35.*

< <http://www.eleconomista.es/indice/IBEX-35/resumen/Capitalizacion> > [1/12/2016]
- LÓPEZ DE MIGUEL, Alejandro. *Inditex esquivó más de 585 millones en impuestos gracias a la ingeniería fiscal.*

< <http://www.publico.es/economia/inditex-esquivo-mas-585-millones.html>> [8/12/2016]

- ÁLVAREZ BARBEITO, Pilar. Paquete de medidas con la Comisión Europea para la lucha contra la evasión fiscal.

< <http://www.gomezacebo-pombo.com/media/k2/attachments/paquete-de-medidas-de-la-comision-europea-para-la-lucha-contra-la-evasion-fiscal.pdf> > [8/12/2016]

14.3. Programes de ràdio i televisió.

- 30 minuts. Joan Salvat. TV3. Emès el 13 de març de 2011.
- Salvados. Jordi Évole. La Sexta. Emès el 3 de maig de 2016.

15. Annexos.

15.1. Dia Mundial per a la supressió dels Paradisos Fiscals.

El passat 10 de juny, ATTAC, una organització que vol ensenyar i conscienciar a la societat sobre notícies econòmiques i que a més lluita per a la justícia econòmica, va organitzar el “Dia Mundial per a la supressió dels Paradisos Fiscals”.

El principal objectiu és que els polítics de tot el món, els més influents i els que menys, modifiquin les lleis i les legislacions per a que desapareguin els paradisos fiscals.

Els objectius secundaris de la creació d'aquest dia són:

- Recordar a tothom l'existència dels paradisos fiscals.
- Després de recordar-ho, el que es vol és ensenyar-li a la gent què són els paradisos fiscals i fer-li saber com ens afecten.
- Mobilitzar a la societat per ficar pressió a les institucions governamentals.
- Denunciar als paradisos fiscals existents i fer que surtin a la llum el nom dels territoris.
- Després de tot això, fer que surti a la llum el nom de totes les empreses i personalitats físiques que tenen diners a paradisos fiscals.

Aquí podem veure un cartell on s'informa a la gent de Gran Canaria que hi ha una concentració per a la eliminació dels paradisos fiscals el passat 10 de juny.

¡¡ Concentración !! 10 DE JUNIO. 19'00 hrs,

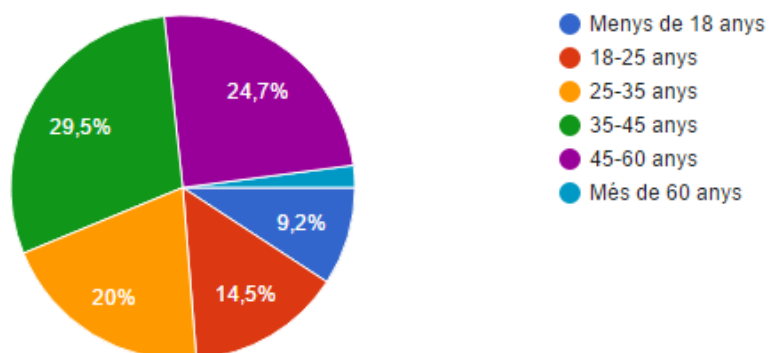
**Plaza Hurtado de Mendoza. (Plaza de las Ranas).
Las Palmas de G.C.**

**¡Por un Día Mundial para la Supresión
de los Paraísos Fiscales !**

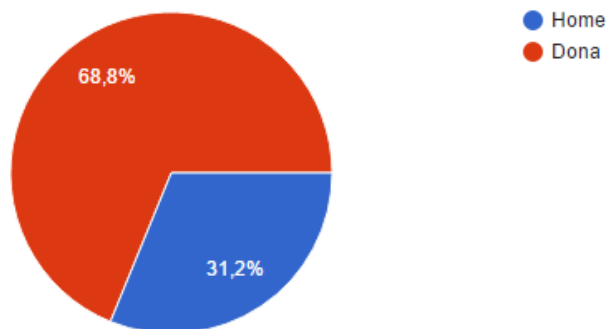
15.2. Enquesta.

Per a saber què pensa la gent del carrer vaig optar per fer una enquesta que van respondre unes 400 persones. Els resultats són aquests:

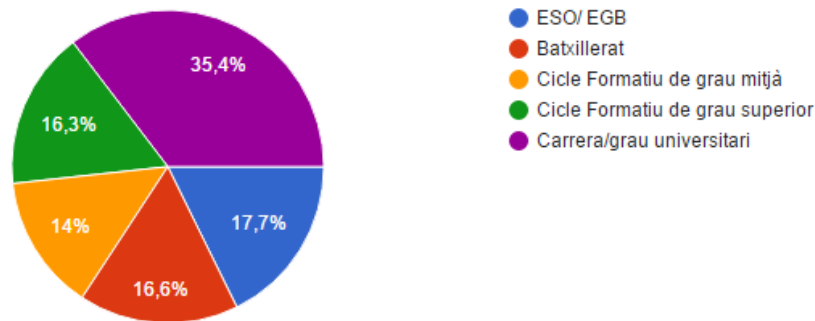
1. Edat



2. Sexe

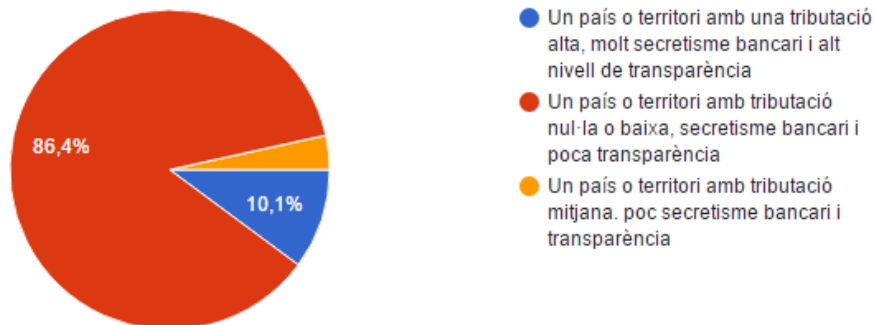


3. Nivell d'estudis.



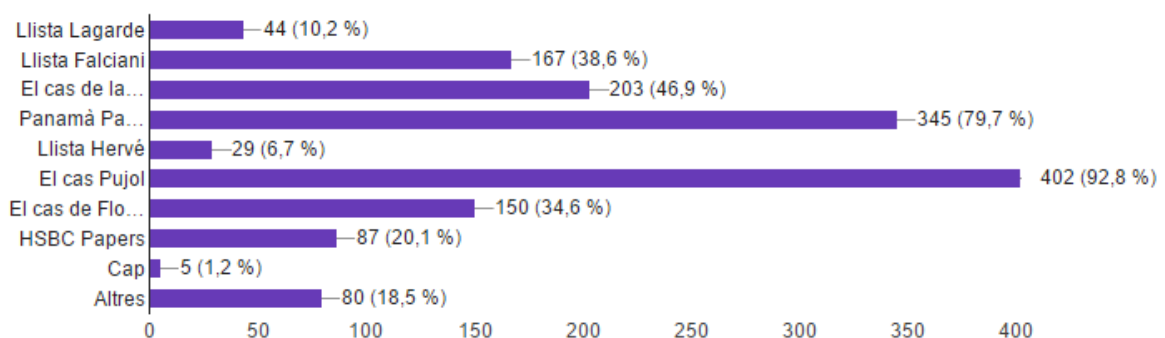
4. Profesió. A aquesta pregunta al ser oberta hi ha molta diversitat. Han respòs la pregunta educadors/es socials, administratius/ves, estudiants, comercials, dependents/es, cambrers/es, infermers/es, xefs, mestresses de casa, etcètera.

5. Què creus que es un paradís fiscal?

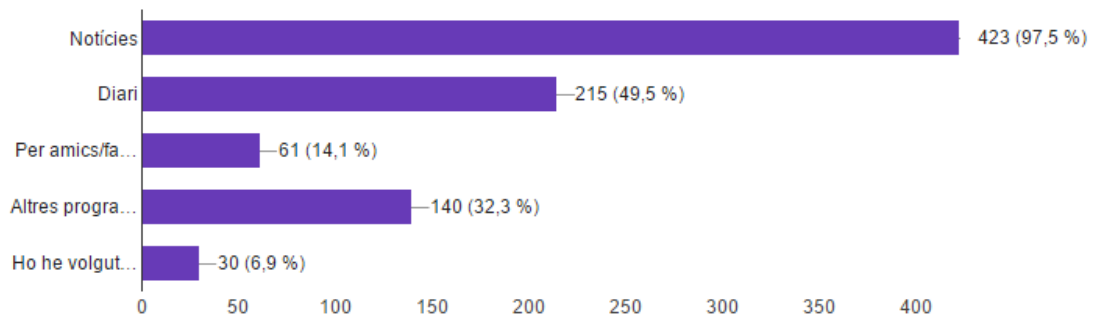


6. Digues tres països que creguis que són paradisos fiscals. Aquesta pregunta també és oberta i el que molta gent ha ficat és Panamà, Andorra, les Illes Caimà, Suïssa, Luxemburg o les Maldives. Altres persones han dit Liechtenstein, Xipre o Mònaco, que són territoris menys coneguts.

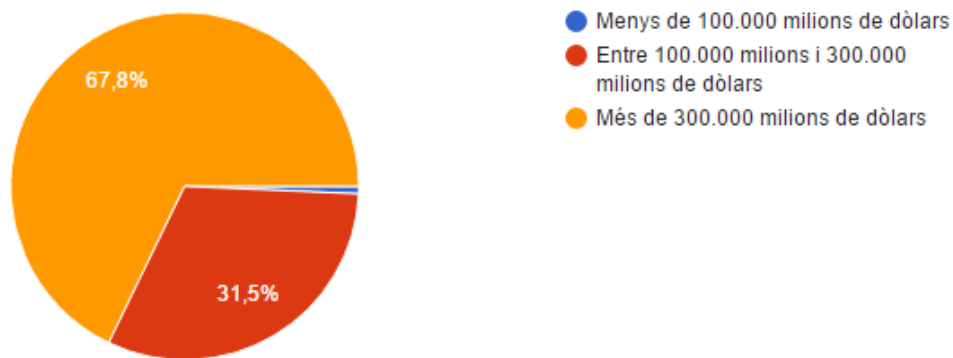
7. Coneixes algun d'aquests casos d'evasió d'impostos?



8. On has escoltat aquests casos?



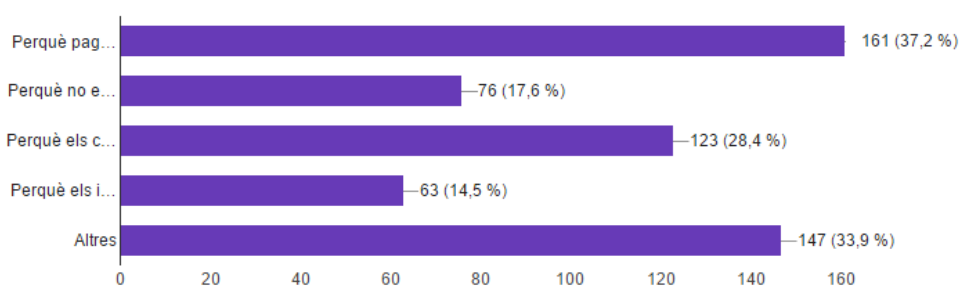
9. Quants diners creus que es perden a tot el món durant un any gràcies a la existència d'aquests territoris?



10. Per què creus que molta gent evadeix impostos?

Les opcions són:

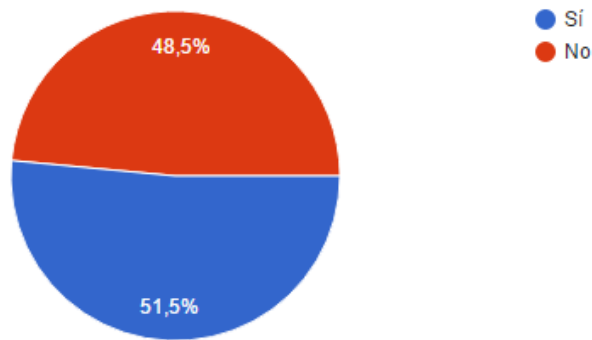
- Perquè paguem molts impostos
- Perquè no està mal vist no pagar impostos.
- Perquè els ciutadans no confien en els polítics i creuen que són corruptes.
- Perquè els impostos no garanteixen un millor servei públic.
- Altres.



11. T'agradaria que Espanya fos un paradís fiscal?

En aquesta pregunta, com ja he dit a la conclusió, molta gent ha respós que no els agradaria, però també tenim a la gent que sí que l'agradaria ja que així no es pagarien tants impostos. També hi ha gent que adopta una postura més vacil·lant i que no sap si els agradaria.

12. Alguna vegada has cobrat o pagat sense IVA?



15.2. La presència d'Inditex a paradisos fiscals.

Zara, l'empresa principal d'Inditex (un grup d'empreses pertanyents a Amancio Ortega) va declarar al 2015 un benefici net de 2880 milions d'euros, però segons l'estudi d'un informe presentat aquest dijous, entre 2011 i 2014 tot el grup d'empreses d'Inditex va fer servir paradisos fiscals per estalviar-se (aproximadament) uns 585,72 milions d'euros.

El conjunt d'empreses va utilitzar dos paradisos fiscals per evadir prop de 378 milions, 149 milions i 58,27 a Holanda, Suïssa i Irlanda, respectivament.

A més, se sap que aquests països han donat avantatges concrets a Inditex que altres paradisos fiscals no donaven. Això ens dóna a pensar sobre el poder econòmic, social, ètic i polític que tenen empreses tan grans i aquesta notícia n'és un exemple.

En total, el que Inditex ha eludit a la Hisenda espanyola és més de 218 milions d'euros.