

Índice General

	<i><u>Página</u></i>
PRÓLOGO A LA PRIMERA EDICIÓN	17
PRÓLOGO A LA SEGUNDA EDICIÓN.....	19
PRÓLOGO A LA TERCERA EDICIÓN	21
ABREVIATURAS Y SIGLAS.....	31
GRÁFICOS	37
 CAPÍTULO I	
CONSIDERACIONES CONCEPTUALES: LAS RELACIONES ENTRE FRAUDE, ELUSIÓN FISCAL Y COOPERACIÓN INTERNACIONAL	39
1.1. Introducción	39
1.2. Consideraciones Básicas	41
1.2.1. <i>Aproximación al concepto de fraude fiscal</i>	42
1.2.2. <i>Evasión frente a Elusión Fiscal</i>	52
1.2.3. <i>Principios normativos rectores e instrumentos jurídicos en la lucha contra el fraude fiscal.</i>	54
1.2.3.1. La Doble Imposición	58
1.2.3.2. Fuente y Residencia Fiscal	65
1.2.4. <i>El necesario papel de los Estados en la lucha contra el fraude fiscal. Los pilares del fraude fiscal</i>	73
1.2.4.1. El secreto bancario	74

	<i><u>Página</u></i>
1.2.4.2. Las jurisdicciones no cooperativas (los paraísos fiscales)	77
1.2.4.2.1. Terminología.....	77
1.2.4.2.2. Evolución y diferencias	78
1.2.4.2.3. Listados: el nuevo concepto de paraíso fiscal	89
1.2.4.3. La normativa contra el blanqueo de capitales como antecedente del intercambio de información tributaria.....	101
1.2.4.3.1. El Blanqueo de capitales en la cooperación internacional	101
1.2.4.3.2. El Blanqueo de capitales en la legislación española.....	107
1.3. El papel de las Organizaciones Internacionales en la cooperación internacional. La producción normativa específica para el intercambio de información. Implicaciones e intersecciones	116
1.3.1. Naciones Unidas.....	117
1.3.2. El G20.....	117
1.3.3. Consejo de Europa y OCDE	119
1.3.4. La UE	124
1.3.4.1. La OLAF.....	133
1.4. La irrupción de nuevos actores en la lucha contra el fraude fiscal	136
1.4.1. Reguladores.....	137
1.4.1.1. El Banco de Pagos Internacionales.....	137
1.4.1.2. La Autoridad Bancaria Europea	137
1.4.2. Regulación financiera	142
1.4.2.1. La Ley Sarbanes-Oxley	142
1.4.2.2. Ley Dodd-Frank.....	146
1.5. Conclusiones.....	151

CAPÍTULO II

MARCO LEGAL DEL INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN INTERNACIONAL

155

2.1. Introducción 155**2.2. Instrumentos normativos internacionales contra el fraude fiscal** 162*2.2.1. Los Convenios de Doble Imposición (CDI)* 165

2.2.1.1. El intercambio de información en los Convenios de Doble Imposición 166

2.2.2. Los Acuerdos de Intercambio de Información (AII) 167

2.2.2.1. Definición y tipologías 167

2.2.2.2. La práctica española sobre Acuerdos de Intercambio de Información (AII) 170

2.2.2.3. El Acuerdo entre Autoridades Competentes sobre Intercambio automático de información de cuentas financieras 171

2.2.2.4. Antecedentes del Intercambio de Información Tributaria 175

2.2.2.4.1. *Treaty Relief Compliance Enhancement* (TRACE) 175

2.2.2.4.2. RUBIK. 178

2.2.2.4.3. *Qualified Intermediary* (QI) 180**2.3. El intercambio automático de información: FATCA y CRS como nuevos modelos de cooperación internacional.** 185*2.3.1. FATCA* 187

2.3.1.1. Orígenes y evolución 187

2.3.1.2. Críticas a FATCA. 190

2.3.1.3. Consideraciones generales para el cumplimiento de FATCA 191

2.3.1.4. Consideraciones específicas para la aplicación de FATCA en España: el IGA entre España y EE.UU. 198

	<i><u>Página</u></i>
2.3.1.5. Aplicación de FATCA por las Instituciones Financieras Españolas.....	201
2.3.1.5.1. Normas para revisión de productos y clientes.....	201
2.3.1.5.2. Normas para <i>Reporting</i>	217
2.3.2. <i>CRS</i>	230
2.3.2.1. Orígenes y evolución.....	230
2.3.2.2. El Manual de la OCDE para aplicación de CRS	231
2.3.3. <i>El marco normativo de FATCA y CRS en España</i>	245
2.3.4. <i>Las Directivas de la UE sobre el intercambio de información tributaria: Evolución y aplicación en España</i>	275
2.4. Conclusiones.....	313
 CAPÍTULO III	
LA PRÁCTICA ESPAÑOLA	319
3.1. Introducción	319
3.2. Reformas tributarias significativas sobre fraude fiscal en el ordenamiento jurídico español tras FATCA y CRS.....	320
3.2.1. Normas generales	320
3.2.1.1. Ley General Tributaria y su desarrollo.....	320
3.2.2. Normas específicas	323
3.2.2.1. Ley 7/2012 contra el Fraude Fiscal.....	323
3.2.2.1.1. El fallido Modelo 720	326
3.2.2.1.2. La Oficina Nacional de Fiscalidad Internacional (ONFI)	329
3.2.2.1.3. Los Planes de Control Tributario de 2013 a 2021	331
3.2.3. <i>La Ley 11/2021, de 9 de julio, de medidas de prevención y lucha contra el fraude fiscal</i>	354
3.3. Un caso práctico: La implantación de un plan de Cumplimiento Normativo sobre CRS en una institución financiera española	359
3.4. Conclusiones.....	364

CAPÍTULO IV

DERECHOS Y GARANTÍAS INDIVIDUALES EN LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL CONTRA EL FRAUDE Y LA ELUSIÓN FISCAL	367
4.1. Introducción	367
4.2. Marco regulatorio	374
4.2.1. <i>El estado de la materia en la OCDE</i>	<i>374</i>
4.2.2. <i>Unión Europea</i>	<i>380</i>
4.2.2.1. <i>La Directiva 95/46/CE y el Acuerdo Safe Harbour</i>	<i>380</i>
4.2.2.2. <i>El Reglamento (UE) 2018/1725 del Parlamento Europeo y del Consejo de 23 de octubre de 2018 y el Supervisor Europeo de Protección de Datos (SEPD)</i>	<i>388</i>
4.2.2.3. <i>El Reglamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo de 27 de abril de 2016 .</i>	<i>398</i>
4.2.2.4. <i>El Swift Agreement</i>	<i>405</i>
4.2.3. <i>España: La Ley Orgánica de Protección de Datos Personales (LOPD)</i>	<i>409</i>
4.3. Jurisprudencia	416
4.3.1. <i>Caso 362/14 (Max Schrems frente a la Autoridad Nacional irlandesa de Protección de Datos)</i>	<i>417</i>
4.3.2. <i>El Caso 131/12 (Google Spain frente a Mario Costeja) ...</i>	<i>420</i>
4.3.3. <i>El Caso C-25/17Jehovan todistajat</i>	<i>427</i>
4.3.4. <i>El caso C-694/20</i>	<i>429</i>
4.4. La figura del whistleblower en el marco jurídico internacional de la protección de datos y del intercambio de información tributaria	430
4.5. Conclusiones.....	437
CONCLUSIONES.....	441
BIBLIOGRAFÍA.....	451