

Alemania

LA GRAN EVASIÓN DE LOS RICOS

EL ESCÁNDALO DESTAPADO EN ALEMANIA POR LA EVASIÓN DE IMPUESTOS INICIA UN DEBATE SOBRE LA LEGISLACIÓN FISCAL DE LIECHTENSTEIN Y DE OTROS TERRITORIOS DEL VIEJO CONTINENTE, O INCLUSO DE LA PROPIA UNIÓN EUROPEA

Robert podría ser como cualquier otro alemán: es un hombre de 60 años, divorciado con hijos, que vive de su pensión y tiene el deseo de volver a encontrar el amor en internet y... mantener su dinero a salvo de la Hacienda de su país. No es que sea un gran directivo de empresa, tan sólo un ex funcionario municipal que tuvo la suerte de heredar una pequeña fortuna de su padre. Decidió depositar el dinero en el Gran Ducado de Luxemburgo, fuera del alcance de los inspectores fiscales, para evitar 'perder' el 19% de la suma por el impuesto sobre la herencia.

Robert relata a La Clave que fue una hazaña propia de una película: para retirar unos 10.000 euros debía viajar diez horas en coche y llevarse a un acompañante que le ayudara a cargar los fajos de billetes. Una transferencia bancaria habría alertado a las autoridades financieras alemanas y le podría haber llevado a la cárcel: la evasión de impuestos es un delito que en Alemania se castiga con hasta diez años de cárcel.

Comparado con el caso que desde hace dos semanas está sacudiendo los estamentos sociales y políticos de Alemania, Robert apenas es un aficionado: mucho mayores

que las suyas serán las sumas desviadas a un banco de Liechtenstein por Klaus Zumwinkl, el ya ex gerente del conglomerado Deutsche Post, la antigua empresa pública de Correos privatizada en 2000. El directivo había ingresado en 2006 un salario de unos 4,1 millones de euros.

GOLPE PÚBLICO

Zumwinkl cayó en la madrugada del 14 de febrero bajo un importante contingente policial. Dimitió al día siguiente. Detrás del suceso había una historia detectivesca —el robo de centenares de miles de datos bancarios por un oscuro personaje del negocio financiero de Liechtenstein, Heinrich Kieber, la compra del material por parte de los servicios secretos alemanes y la desaparición de Kieber bajo nombre falso con apoyo del Estado germano— y la decisión de las autoridades fiscales de administrar un castigo público que sirviera de ejemplo.

"La ley alemana es muy clara: deben declararse los impuestos, y si alguien no lo hace se convierte en criminal", señala Christiane Heblinski, experta en el sistema fiscal. Recuerda que Berlín lleva mucho tiempo intentado convencer a los ciudadanos de que paguen sus impuestos. Hace cinco años re-

dujo la tasa de la contribución más alta, la aplicada a los millonarios, del 50 al 42%, y en 2004 ofreció un programa de 'amnistía' para quienes tenían su dinero fuera del país y no sabían cómo recuperarlo sin dejar evidencia de su delito.

Robert fue uno de los que decidieron acogerse a la oportunidad de regresar a la legalidad. Puso fin a las peregrinaciones a Luxemburgo y depositó todo el dinero en un banco alemán. Hoy paga sus impuestos, asegura. "Pero pocos alemanes respondieron a este llamamiento: el número de declaraciones de impuestos fue mucho más bajo de lo que se esperaba", señala Heblinski. En



ACTIVISTAS DE ATTAC
protestan contra las leyes
fiscales de Liechtenstein,
lanzando billetes ante el castillo
ducal de la capital, Vaduz.



FABRICE COPPIN/AF/GETTY IMAGES

lugar de los 5.000 millones previstos, sólo 1.400 millones de euros adicionales llegaron a las cajas públicas.

Más efecto tuvo el golpe contra Zumwinkel: aunque sólo se nombró a una persona, y unos centenares están bajo investigación, en las primeras dos semanas se registraron 91 confesiones y 72 'autodenuncias', una figura jurídica que permite al evasor fiscal pagar deudas y multa pero sin ingresar en la cárcel. Bastaba con la mera sospecha de figurar en la lista de casi un millar de personas que contiene el DVD en poder de las autoridades...

Como muestra la experiencia de Roberto, evadir impuestos no es algo infrecuente en

Alemania. Luxemburgo, Liechtenstein, Mónaco y Suiza son los destinos preferidos para quienes no tienen las cantidades necesarias para jugar en la liga de las Islas Caimán u otros paraísos fiscales del Caribe.

Ni falta que hace: los países europeos ofrecen vías fiables, cómodas y normalmente seguras de engañar a Hacienda. Según la revista alemana Der Spiegel, el capital germano escondido en el extranjero alcanza los 400.000 millones de euros, una cifra superior al presupuesto anual de Alemania.

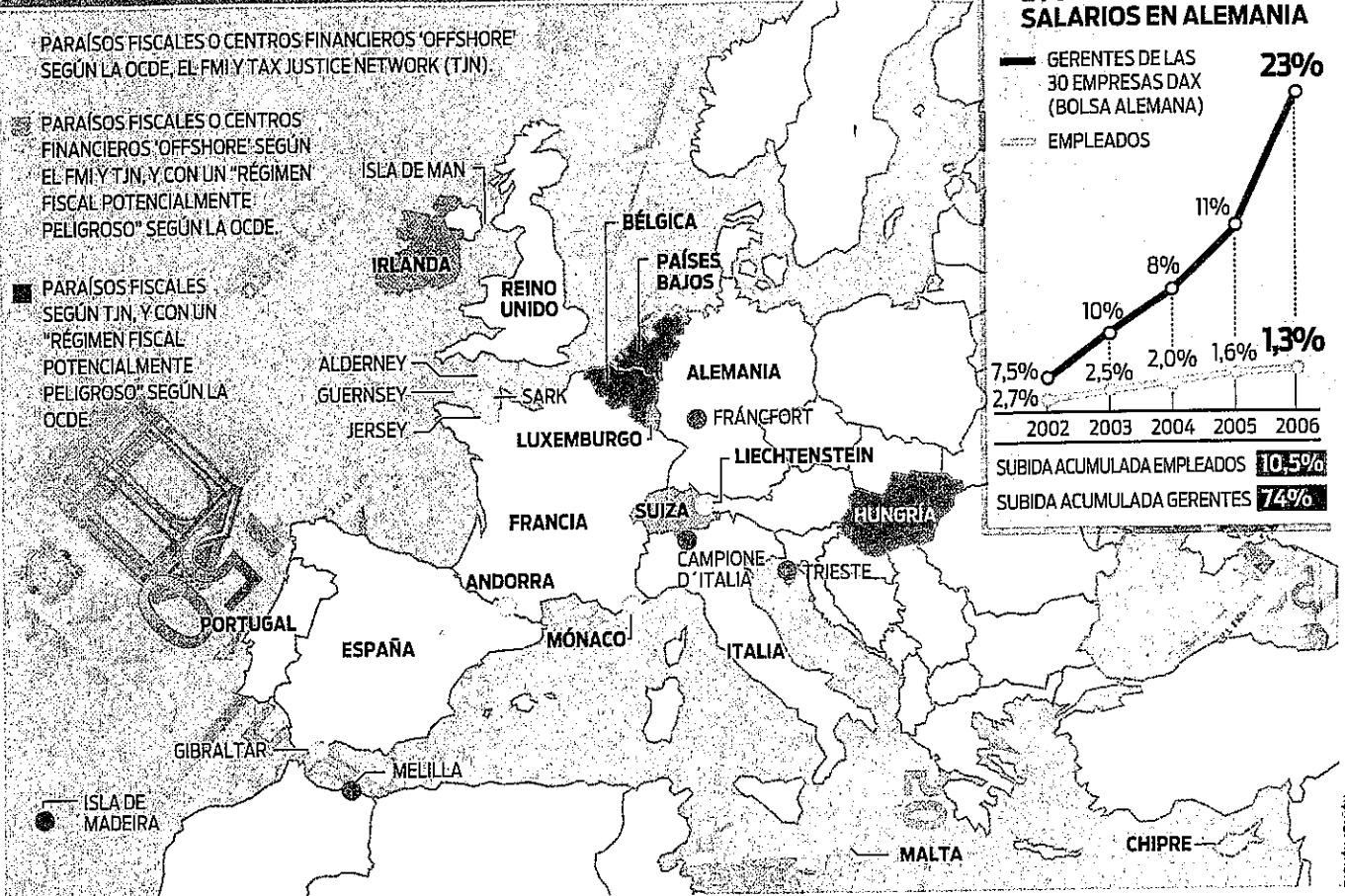
Liechtenstein es tal vez el país con el sistema bancario más adaptado a las necesidades de 'millonarios de clase media'. Ofrece

la extraña figura de la fundación como entidad que gestiona un capital de cualquier procedencia a partir de los 1.000 francos suizos (634 euros), sin impuestos sobre las ganancias. Sólo se paga anualmente un 0,1% del capital depositado. Conforme aumenta la suma de dinero se reduce el impuesto hasta el 0,05%.

ANONIMATO

Lo más interesante para muchos inversores: el absoluto anonimato. Un abogado de Liechtenstein puede crear una fundación en cuestión de días y gestionarla sin que nadie más conozca la identidad del dueño.

Paraísos fiscales en Europa



Fuente: Frankfurter Rundschau, Kleinbaum

Luego abrirá una cuenta bancaria en cualquier país del mundo a la que se transfiera el dinero, ya a nombre de la fundación. Liechtenstein —un ducado en la frontera entre Austria y Suiza, con 35.000 habitantes y una extensión de 160 km², poco más que el municipio de Sevilla— posee 15 bancos. El mayor es el LGT, víctima del último robo de datos. Gestiona unos 63.000 millones de euros, un tercio de todo el dinero depositado en el país y está en manos de la familia que dirige el Ducado desde el siglo XVII.

PARAÍSO EN LA UE

Otros paraísos muy apreciados son Suiza, Andorra, Mónaco, Gibraltar, la Isla de Man, entre Escocia e Irlanda, y el archipiélago —Alderney, Guernsey, Sark y Jersey— del Canal de la Mancha, ante las costas bretonas. Los últimos dos forman parte del Reino Unido, pero no de la Unión Europea. Un dato importante: desde 2005, las directrices de Bruselas obligan a todos los bancos a informar a las autoridades fiscales nacionales cuando efectúan un pago de intereses a un

cliente extranjero. Pero no hace falta acudir al Caribe para evitarlo: entre los propios miembros de la UE hay algunos que mantienen el anonimato del inversor. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y el Fondo Monetario Internacional (FMI) denuncian como "paraísos fiscales" países de la Unión Europea como Irlanda o Malta. También Luxemburgo y Austria cuentan —como Sui-

0,1%
es el impuesto sobre el capital depositado en una fundación de **LIECHTENSTEIN**, creada de forma totalmente anónima

za, Andorra o Guernsey —con leyes específicas que permiten pagar un impuesto general del 15% —llegará al 35% en 2011— sobre los intereses. Tres cuartas partes se envían al país origen del cliente. Pero este impuesto no cubre todas las ganancias. Según la revista alemana Der Spiegel, Suiza entregó a Alemania 63 millones de euros en 2006, Austria 33 millones y Liechtenstein sólo 4,4 millones. El truco: las fundaciones del Ducado están exentas de esta tasa. En el caso de Austria, el valle de Kleinwalsertal, en la esquina occidental del país, es un paraíso muy apreciado tanto entre esquiadores como entre inversores germanos. A este municipio sólo se puede llegar desde Alemania y no hay control fronterizo, pero se aplican las leyes bancarias austriacas. Los cinco bancos presentes se anuncian prometiendo mucha discreción e incluso ofrecen un tipo de servicio en el que basta una huella digital en lugar de un nombre o pasaporte para abrir una cuenta bancaria. Similar es el caso del enclave italiano Campione d'Italia, a orillas del lago Lugano, en

LAS CIFRAS

UNA INVERSIÓN RENTABLE

4,4 MILLONES de euros transfirió Liechtenstein a las autoridades fiscales de Berlín en 2006 en concepto de impuestos sobre inversiones alemanas.

4,1 MILLONES de euros pagaron los servicios secretos alemanes a Heinrich Kieber por el DVD con los datos de casi un millar de inversores alemanes en Liechtenstein.

91 ACUSADOS de evadir impuestos confesaron su delito en las primeras dos semanas tras la detención del gerente Klaus Zumwinkel. Otros 72 se denunciaron ellos mismos. En 1997, un escándalo similar con 119 procesos concluidos permitió a Hacienda recuperar 95 millones de euros.



ANGELA MERKEL con el primer ministro de Liechtenstein, Othmar Hasler, el 20 de febrero en Berlín.

Suiza, que no supera 1,6 km². Sede de un enorme casino, este municipio aplica las leyes suizas respecto a la gestión del dinero. También la economía de Gibraltar —que pertenece a la Unión Europea pero de forma 'relajada'— se basa principalmente en el turismo y en las actividades financieras; sobre todo desde la reforma fiscal diseñada por Joe Bossano en 1988. Ésta creó dos categorías de empresas: exentas y cualificadas, con residencia en Gibraltar aunque no tuviesen actividad comercial ni económica en este territorio. Ambos tipos sólo tienen

que pagar un impuesto anual de menos de 400 euros, al que se suma un 2% de los beneficios en el caso de las cualificadas; las exentas... están exentas.

Así, en una población de menos de 30.000 habitantes hay censadas prácticamente el doble de empresas. Entre ellas, "subdelegaciones de compañías españolas, como alguna constructora", según cuenta Eva Reyes, periodista especializada en asuntos del Peñón del diario gaditano Europa Sur. Esta situación llevó a Gibraltar a la lista de paraísos fiscales elaborada por la OCDE en 2000, a las desarrolladas en 2005 y 2007 por la organización Tax Justice Network (TJN) y a la de centros financieros 'offshore' del FMI.

Bruselas llamó la atención a la colonia británica que, en 2005, terminaba firmando un convenio por el que se dará por concluida esta particular situación fiscal a finales

de 2010. Su último argumento: "Se estima que en Suiza hay un billón de dólares depositados con impuestos mínimos"

Otros prefieren un calibre más grueso. La consultoría alemana Coin S.L., domiciliada en Andorra, apela directamente a la sensación de injusticia expandida entre los alemanes. Denuncia a los "políticos arrogantes, insaciables, que sólo se acuerdan del ciudadano antes de las elecciones. Más impuestos —ya se puede hablar de una expropiación— en lugar de reformas. Más burocracia. Normas idiotas, ventanillas con parásitos a los que las autoridades regalan una vida cómoda a costa de la población trabajadora... ¿hasta cuándo quiere aguantar usted el que la canciller le quite cada vez más dinero por un seguro sanitario cada vez menos eficaz y por una jubilación que tal vez nunca verá?"

GIBRALTAR PROMETE DEJAR DE SER UN PARAÍSO FISCAL A FINALES DE 2010

de 2010. Hasta diciembre pasado ya sólo se aceptaba un número limitado de empresas con estos incentivos fiscales; el mismo mes se cumplía el plazo en el que las empresas 'exentas' registradas tras la firma del acuerdo podían beneficiarse de estas ventajas. A las que ya existían, les quedan aún casi tres años en el 'paraíso'.

Pero incluso con Gibraltar metida en cintura, aún quedarán por 'legalizar' otras plazas europeas que aparecen en la lista de la OCDE como "países con un régimen fiscal potencialmente peligroso". Son Países Bajos, la isla portuguesa de Madeira, la capital financiera de Alemania, Fráncfort, la 'City' de Londres, Hungría, la ciudad italiana de Trieste, Campione d'Italia y... Melilla.

INDUSTRIA DE EVASIÓN

La industria de la evasión de impuestos florece pese a los golpes de los inspectores. La misma página web del diario Financial Times que informa sobre la detención de Klaus Zumwinkel inserta un anuncio en el que una consultoría ofrece transferir capitales a Suiza. "Las gestoras suizas están especializadas en soluciones fiscales individuales", asegura. Promete "una transferencia y posterior gestión óptima respecto a los im-

puestos". La respuesta sugerida no es la revolución armada sino la adquisición, al módico precio de 89 euros, de un dossier que explica cómo convertirse en evasor fiscal en Andorra, "el último país libre de Europa". Una "salida realista y legal de la trampa de la UE sin necesidad de mudarse al Caribe". Se trata, según detalla Norbert Bartl en la web de la consultoría, de crear una empresa en Andorra, algo que, según insinúa, vale mucho menos de 15.000 euros y garantiza una vida sin declaraciones de impuestos.

La sensación de injusticia es, de hecho, uno de los motivos con el que justifican muchos alemanes su reticencia a pagar a Hacienda. En realidad, los impuestos alemanes no son mayores que los españoles y desde luego mucho más reducidos que los escandinavos. Pero no se trata sólo de la cantidad: un estudio del Instituto de Economía Aplicada (IAW) de Fráncfort revela que en Suecia y Dinamarca —donde se paga hasta el 50% de los ingresos en impuestos— los contribuyentes evaden menos, porque confían que su dinero se utiliza adecuadamente.

Eso sí, es cierto que las tasas del sistema alemán de salud —semiprivado— se elevan cada vez más. "Las contribuciones sociales llevan a que las personas quieran ahorrar



KLAUS ZUMWINKEL, (centro), gerente del 'holding' Deutsche Post, con su esposa y su abogado, al ser detenido.

HENNING KAISER/AFGETTY IMAGES

SECRETOS ROBADOS

■ Heinrich Kieber no era el único 'caco' informático. El empleado del banco LGT de Liechtenstein vendió un DVD con los datos de un millar de clientes por 4,1 millones de euros y dos pasaportes falsos a los servicios secretos alemanes antes de iniciar una nueva vida, supuestamente en Australia. Tuvo más suerte que algunos de sus predecesores.

■ Roland L., de 60 años, fue empleado del banco LLB de Liechtenstein. En 2003 copió los datos de 2.500 clientes alemanes y amenazó con enviarlos a las autoridades fiscales. El banco acordó pagarle 18 millones

de euros, pero consiguió hacerle detener y encarcelar. Eso sí, su material llegó al poder de un delincuente común, Michael Freitag, desde septiembre en prisión en espera de ser juzgado por chantaje. Aunque el banco le pagó nueve millones de euros para recuperar parte de los datos antes de denunciarle, el peligro no ha desaparecido: se sabe que un tercer hombre —el que pondría en contacto a Roland L. y Freitag— posee la lista y ya ha empezado a extorsionar a los inversores.

■ Un caso distinto es el de Rudolf Elmer, gerente del banco suizo Julius Bär. Fue a

partir de 1994 jefe de la filial de este instituto en las Islas Caimán. Después de ser despedido en 2002 intentó chantajear a su empresa con una lista de clientes que se llevó de la oficina. Vive en Mauricio mientras un proceso contra él sigue su curso en Suiza. Elmer aseguró a Der Spiegel que él no busca dinero sino que quiere luchar por unas prácticas bancarias "más éticas". El ex gerente afirma que los bancos suizos crean filiales ficticias en paraísos fiscales como las Islas Caimán con el fin de facilitar la evasión de impuestos... no sólo a sus clientes sino incluso en beneficio propio.

donde pueden, por ejemplo a través de trucos en los impuestos", señala Heblinski. Pero la situación de injusticia no sólo cunde entre los ricos sino también entre los que menos ganan. Cuando los salarios de los gerentes de las 30 mayores empresas alemanas han subido un 74% en los últimos cinco años, los empleados, con una subida media del 10%, observan que sus jefes se ponen a salvo de los impuestos que ellos no pueden evitar. Y pocos confían en que los legisladores acabarán con esta situación.

"Creo que los políticos quieren tener un sistema para beneficiarse ellos mismos y por eso existen miles de trucos para no pagar bien los impuestos. Además, los políticos

conocen las ventajas del sistema y saben explotarlas al cien por cien. Sólo algún idiota exagera al evadir y entonces todos lo señalan con el dedo. Hay que abrir los ojos", opina Jens Walther, desempleado de 52 años.

DESPERTAR NECESARIO

"La evasión de impuestos no es nueva. La reforma fiscal sale a la luz cada año pero se vuelve a quedar en la sombra porque el Parlamento sólo quiere garantizar sus prebendas. Quizás Alemania necesite escándalos para despertar". Es la opinión de Thomas Günther, un politólogo de 40 años. Heblinski cree que "Alemania no sólo debería perseguir a los contribuyentes". Tam-

bién la UE, opina, debería controlar mejor los bancos de los países en los que se depositan grandes sumas de dinero. "El delito es evadir y hay que pagar por ello, pero también se están investigando ya los canales que llevaron a participar a los bancos en Lichtenstein", indica Heblinski. La presión sobre el Ducado sube. Según la revista Der Spiegel, Angela Merkel ha señalado que Alemania haría depender la ratificación del acceso de Liechtenstein al espacio Schengen de la diligencia con que el paraíso alpino firme acuerdos de control fiscal.

El jefe del Gobierno ducal, Otmar Hasler, asegura a la prensa que "la reforma financiera en Lichtenstein está en curso. Ya tenemos estándares fuertes contra el lavado de

BERLÍN PRESIONA PARA QUE LIECHTENSTEIN SE REFORME

dinero", pero se niega a concretar las medidas futuras. La prensa alemana no es muy optimista: recuerda que ya en 1999 el servicio secreto germano investigó a Liechtenstein y al banco LGT por el lavado de dinero procedente de Colombia. En 2000, la OCDE colocó el Ducado en su lista negra. Tras negociaciones diplomáticas del propio duque Hans-Adam II con Berlín, Liechtenstein reformó algunas leyes y empezó a colaborar con la policía alemana en casos de estafa, pero no cuando se trata 'sólo' de la evasión de impuestos.

El escándalo no sólo ha beneficiado a las arcas públicas. Kurt Beck, líder del Partido Socialdemócrata (SPD), entró en escena inmediatamente para exigir castigos más duros a los evasores de impuestos. La cúpula del partido aprovechó para asegurar que el dinero evadido es el que falta para mejorar las escuelas, la seguridad y la infraestructura. Con el partido ex comunista La Izquierda subiendo en los comicios regionales, la sensación de injusticia entre los que apenas ganan suficiente para vivir—un sector cada vez mayor—aconseja explotar la imagen de los multimillonarios en el banquillo.

M.A. Blanco / I.U. Topper / Yaotzín Botello (Berlín)

Comenta esta noticia en www.laclave.com

Übersetzung des Abschnitts über Coin S.L.

...

Andere werden deutlicher. Die deutsche Beraterfirma Coin S.L. mit Sitz in Andorra appelliert direkt an das Gefühl der Ungerechtigkeit, das sich unter den Deutschen breit gemacht hat. Sie klagt die arroganten und unersättlichen Politiker an, die sich nur vor einer Wahl an den Bürger erinnern. Die immer höheren Steuern anstelle von Reformen, die man durchaus Enteignung nennen kann. Immer mehr Bürokratie. Unsinnige Vorschriften, Ämter voller Parasiten, denen die Politik ein bequemes Leben schenkt, auf Kosten der arbeitenden Bevölkerung.

»Wie lange wollen Sie noch mitmachen, dass Ihnen die Kanzlerin immer mehr Geld wegnimmt, für eine Krankenversicherung, die immer weniger leistet, und für eine Altersversorgung, von der Sie vielleicht nie etwas sehen?«

Die Lösung ist nicht die bewaffnete Revolution, sondern der Kauf eines Dossiers zum moderaten Preis von 89 Euro, in dem beschrieben wird, wie man zum Steuerflüchtling in Andorra wird, dem letzten freien Land in Europa. Ein realistischer und legaler Ausweg aus der Falle der Europäischen Union, ohne dass Sie deswegen gleich in die Karibik ziehen müssen.

Der Weg führt laut Norbert Bartl auf der Webseite des Unternehmens über eine Gesellschaft in Andorra, was deutlich weniger kostet als 15.000 Euro (Anmerkung: wie manche Anbieter verlangen) und ein Leben ohne Steuern und Steuererklärungen garantiert.

...

(Anmerkung: Der Text stammt aus 2008. Inzwischen hat es auch in Andorra Änderungen gegeben. Alles über den neuesten Stand in dem kleinen Fürstentum in den Pyrenäen lesen Sie auf www.coin-sl.com/andorra oder in »Leben im Ausland« unter www.coin-sl.com/ausland).