

CAPSULE INFO>VEILLE

Royaume-Uni : Étude sur les contribuables bien nantis

L'agence IFF Research a publié, en janvier 2019, un rapport pour le HM Revenue & Customs (HMRC) portant sur les perceptions des contribuables bien nantis quant aux facteurs qui influencent leurs comportements fiscaux et les actions que pourrait poser le HMRC pour favoriser leur conformité fiscale. Les auteurs du rapport présentent d'abord la manière dont ces contribuables perçoivent leur niveau de richesse et s'intéressent ensuite aux facteurs qui influencent leurs comportements fiscaux et à la manière dont ils planifient leur fiscalité. Les auteurs se penchent par la suite sur la perception qu'ont ces individus de l'évasion et de l'évitement et ils concluent avec des suggestions des contribuables pour favoriser la conformité volontaire.

Dans le cadre de cette étude, les contribuables interrogés touchent des revenus de plus de 200 000 £ ou ont un actif de plus de 2 millions de livres. Pour bien saisir les nuances dans leurs réponses, les contribuables interrogés ont été séparés en deux catégories : les individus aisés (dont la valeur nette est de moins de 10 millions de livres sterling) et les individus fortunés (dont la valeur nette est de plus de 10 millions de livres sterling). Les conseillers fiscaux des contribuables ciblés ont aussi été questionnés.

Les contribuables bien nantis considèrent leur niveau de richesse comme étant relatif. Les individus aisés refusent en général de se qualifier de « riches » puisqu'ils n'ont pas un train de vie luxueux. Ils estiment que ce sont ceux qui sont « les plus riches » qui ont les moyens de se payer des spécialistes pour élaborer des stratégies d'évasion fiscale. Néanmoins, l'étude rapporte que les contribuables bien nantis ont peu de contacts directs avec le HMRC puisque la plupart d'entre eux font affaire avec des conseillers fiscaux. Ces derniers, ainsi que les quelques contribuables qui communiquent avec le HMRC, estiment que les interactions sont globalement positives. Ils indiquent que les services du HMRC sont accessibles et utiles, et que les employés ont en général une bonne compréhension des particularités de ce type de contribuables. Un changement dans l'attitude des agents de vérification et dans celle des médias a toutefois été observé au cours des dernières années par les contribuables bien nantis. Certains d'entre eux soulignent que les agents de vérification ont parfois une attitude accusatrice et semblent scruter les moindres détails.

La motivation principale des contribuables bien nantis à se conformer aux règles fiscales est de contribuer à la société à hauteur de ce qu'ils estiment être équitables. Les autres éléments influençant leur motivation à se conformer dépendent de la provenance de leur richesse et de leur tolérance au risque. Ceux qui ont hérité de leur argent souhaitent préserver leur richesse en vue de la transmettre à leur succession et peuvent être tentés de minimiser l'impôt sur les successions. En revanche, ceux qui ont bâti leur richesse ont souvent un souci d'équité supérieur étant donné qu'ils n'ont pas toujours vécu aussi aisément. Les contribuables dont la fortune s'est construite rapidement sont généralement ceux qui tendent à avoir un comportement plus risqué sur le plan fiscal. Chez ces derniers, certaines stratégies pour minimiser leur fardeau fiscal peuvent être envisagées, dans la mesure où la jurisprudence démontre que celles-ci sont relativement sécuritaires. Quant aux individus moins friands de la prise de risque, leur volonté de se conformer peut être motivée par différentes craintes : perdre leur qualité de vie en raison du stress, porter atteinte à leur réputation professionnelle ou à leurs relations familiales s'ils sont découverts, gêner la prochaine génération si elle hérite d'une somme importante, ne pas disposer de ressources pour assumer les conséquences financières si la fraude est constatée et savoir que le conseiller fiscal ne prendra pas le blâme dans ce cas.

Au sujet des stratégies d'évasion et d'évitement, les conseillers fiscaux et les contribuables bien nantis sont généralement d'accord : la ligne doit être tracée au moment où une stratégie est utilisée uniquement pour minimiser le fardeau fiscal alors qu'elle n'a pas été pensée pour cela. Les conseillers fiscaux indiquent qu'avant de recommander une stratégie à leur client, ils évaluent si celle-ci risque un jour d'être proscrite. Dans ce cas, ils évitent de la proposer. Ils soulignent aussi que les normes sociales à l'égard de l'utilisation de telles stratégies sont désormais plus contraignantes.

Les contribuables bien nantis et leurs conseillers précisent que plusieurs éléments favorisent actuellement la conformité volontaire, dont la couverture médiatique, le ton ferme des agents de vérification du HMRC et la mise en place d'agents dédiés à certains contribuables (Dedicated Customer Compliance Managers). Pour favoriser encore davantage la conformité, ils suggèrent :

- de mieux faire la promotion :
 - des avantages que retire la société des impôts ;
 - des risques de perdre leur réputation s'ils se font prendre à la suite de la mise en œuvre d'une stratégie qui ne fonctionne pas ;
 - du stress généré par la mise en œuvre de telles stratégies ;
- d'être plus clair et cohérent dans les lignes directrices départageant les stratégies considérées comme risquées de celles qui ne le sont pas ;
- de s'attaquer au problème à la source en poursuivant ceux qui font la promotion de stratégies frauduleuses;
- d'encourager la dénonciation ;
- de mettre en place des périodes d'amnistie pendant lesquelles un contribuable pourrait se dénoncer lui-même et négocier des arrangements pour régulariser sa situation.

Référence

IFF RESEARCH (page consultée le 11 novembre 2019). Researching the drivers of tax compliance behaviour among the wealthy and ways to improve it:

https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/797390/Research_report_537_tax_compliance_behaviour_among_the_wealthy.pdf