

Guide pratique

Optimisation fiscale vs évasion fiscale : où est la limite ?

Par Khanchai / Siam Expat

Optimiser ses impôts n'est pas une fraude : c'est une démarche légale qui consiste à utiliser les règles fiscales en vigueur pour réduire sa charge fiscale.

Mais attention : franchir la ligne vers l'évasion fiscale, c'est entrer dans l'illégalité.

Pour les expatriés en Thaïlande, cette distinction est essentielle car la mauvaise gestion de sa résidence fiscale ou de ses revenus étrangers peut avoir des conséquences dramatiques : amendes, redressements fiscaux, voire poursuites pénales.

■ Les erreurs fréquentes qui transforment une optimisation en évasion

Même une petite négligence peut transformer une stratégie légale en fraude :

Ouvrir un compte offshore sans le déclarer

→ Un compte bancaire à l'étranger est autorisé, mais doit être déclaré. Non-déclaration = fraude.

Confondre résidence fiscale et résidence physique

→ Être présent plus de 183 jours en Thaïlande vous rend résident fiscal thaïlandais, même si vous vous considérez "installé ailleurs".

Déclarer partiellement ses revenus

→ Exemple typique : déclarer son salaire mais "oublier" ses dividendes ou plus-values.

Ne pas respecter les seuils de déclaration

→ Même des revenus modestes doivent être déclarés si la loi ou la convention fiscale l'exige.

■ Guide comparatif : Optimisation vs Évasion fiscale

Optimisation fiscale	Évasion fiscale
Transparence totale avec les autorités	Volonté de cacher ou fausse déclaration
Usage intelligent des conventions fiscales	Utilisation de sociétés ou comptes non déclarés
Peut être défendue et validée en cas de contrôle	Exposé à des sanctions immédiates
Exemple : Création d'une holding légale pour centraliser ses revenus	Exemple : Déplacer des fonds vers un compte offshore non déclaré

- **Résumé : l'optimisation est défendable, l'évasion est punissable.**

■ Cas pratiques : Stratégies fiscales légales pour expatriés en Thaïlande

Convention fiscale France-Thaïlande

→ Évite que le même revenu soit taxé deux fois.

Revenus étrangers non rapatriés

→ Si les revenus étrangers (dividendes, loyers, plus-values) ne sont pas rapatriés en Thaïlande la même année, ils ne sont pas imposables localement.

Visa LTR (Long Term Resident)

→ Exonération sur les revenus étrangers rapatriés + avantages fiscaux pour investisseurs et professionnels hautement qualifiés.

BOI (Board of Investment)

→ Pour certains projets, le BOI offre des exonérations fiscales partielles ou totales.

■ Simulation de risques : Que coûte l'évasion fiscale ?

- **Exemple 1 - Optimisation légale**

- Un expatrié utilise la convention fiscale : réduction d'impôt de 20 %, validée par l'administration.
- Résultat : gain net, sécurité juridique, aucune sanction.

- **Exemple 2 - Évasion fiscale**

- Compte offshore non déclaré : le fisc le découvre.
- Conséquences : redressement fiscal + amende de 200 % de l'impôt éludé + risque de prison.
- Résultat : perte financière énorme et réputation détruite.

■ Conclusion

L'optimisation fiscale est un **outil stratégique** qui permet aux expatriés et investisseurs de gérer leur patrimoine intelligemment.

L'évasion fiscale, en revanche, est un **risque majeur** : perte financière, sanctions judiciaires, réputation entachée.

En Thaïlande comme ailleurs :

- Anticipez vos obligations fiscales.
- Déclarez vos revenus correctement.
- Utilisez les conventions et régimes spéciaux existants.
- Faites-vous accompagner par un avocat ou fiscaliste spécialisé.

En résumé : **mieux vaut une optimisation bien construite qu'une évasion coûteuse et risquée.**



Pour toute information complémentaire, vous pouvez me contacter sur WhatsApp : +66 96 719 5030