

FUNDAMENTE ALE COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

Partea a IX-a: Instrumente de combatere a spălării banilor



Profesioniștii contabili (PA) reprezintă o componentă vitală pentru ecosistemul de combatere a spălării banilor. Infractorii se vor afla întotdeauna la cel mai înalt nivel al inovării și asumării de riscuri pentru profit. Și când se întâmplă acest lucru, mulți se vor îndrepta către „gardienii profesioniști” precum contabilii pentru a-i ajuta să spele aceste câștiguri obținute ilicit. Din fericire, profesioniștii contabili dețin instrumente pentru a lupta contra spălării banilor. Acest document se va concentra pe două dintre aceste instrumente: verificarea prealabilă sporită a clientului și depunerea unor rapoarte eficiente și care să genereze acțiuni referitoare la activitățile suspecte. Acestea nu ar trebui privite ca exerciții de conformitate, ci ca elemente esențiale de detectare a spălării banilor și de protejare a reputației unui profesionist sau a unei firme.

Verificarea prealabilă sporită a clientului

O parte importantă a obligațiilor legale și profesionale ale unui profesionist contabil (PA) o constituie stabilirea și verificarea identității clienților săi. Profesioniștii contabili ar trebui să adopte o abordare bazată pe riscuri, aplicând un control suplimentar printr-o verificare prealabilă sporită a clientului în situațiile cu risc mai ridicat. Verificarea prealabilă sporită reprezintă procesul de investigare mai amănunțită a unui client cu risc mai ridicat. Aceasta implică obținerea de informații suplimentare și verificarea legată de natura riscurilor specifice identificate. Profesioniștii contabili și firmele trebuie să implementeze controale și procese pentru a identifica și atenua aceste riscuri.

Desfășurarea verificării prealabile sporite este foarte importantă pentru detectarea spălării banilor și finanțării terorismului. De asemenea, aceasta protejează profesionistul contabil contra a fi exploatat pentru activități infracționale și protejează reputația firmei acestuia. Verificarea prealabilă sporită va fi necesară de obicei în următoarele situații cu risc mai ridicat:

- Atunci când stabiliți că există un risc ridicat prin intermediul sistemelor și controalelor bazate pe riscuri.
- Clientul dvs. este (sau are un beneficiar real care este) o persoană expusă politic.
- În orice relație de afaceri cu o persoană stabilită într-un stat terț cu risc ridicat.
- Clientul a furnizat documentație falsă sau furată.
- Tranzacții complexe sau neobișnuite fără un scop economic clar.

Pași de urmat pentru o verificare prealabilă sporită

- Obțineți informații suplimentare referitoare la client (de exemplu, ocupația, volumul activelor, informațiile disponibile prin intermediul bazelor de date publice, internet etc.)
- Desfășurați căutări suplimentare (de exemplu, căutări pe internet utilizând surse independente) pentru a obține mai multe informații despre profilul de risc al clientului
- Obțineți informații suplimentare și documente justificative privind natura vizată a relației de afaceri
- Obțineți informații privind sursa fondurilor și a averii clientului și demonstrați în mod clar proveniența acestora cu documente
- Obțineți informații referitoare la motivele aflate la baza tranzacțiilor plănuite sau efectuate
- Obțineți aprobarea conducerii superioare pentru a începe sau continua relația de afaceri
- Desfășurați o monitorizare sporită a relației de afaceri prin creșterea numărului și frecvenței controalelor aplicate și selectarea tipurilor de tranzacții care necesită o analiză suplimentară
- Monitorizați clienții și tranzacțiile cu risc mai ridicat la nivelul tuturor departamentelor care au o relație de afaceri cu clientul, inclusiv o informare sporită a echipelor misiunii care sunt responsabile

Rapoarte referitoare la o activitate suspectă

Profioniștii contabili trebuie să depună un raport referitor la o activitate suspectă la Unitatea de Informații Financiare de la nivel local dacă suspectează sau au temeiuri rezonabile să suspecteze că fondurile unui client reprezintă câștiguri obținute în urma unei activități infracționale sau sunt legate de finanțarea terorismului. Standardele FATF prevăd ca jurisdicțiile să transpună acest lucru într-o dispoziție legală. La fel de important, depunerea unor rapoarte referitoare la o activitate suspectă este o parte centrală a modului în care profioniștii contabili pot lupta împotriva spălării banilor și pot contribui la prevenirea și detectarea acestui fenomen. Dar cum ar trebui să procedeze aceștia?

Când se depune raportul: Un profesionist contabil trebuie să depună cu promptitudine un raport referitor la o activitate suspectă atunci când știe sau suspectează că o persoană este implicată în spălarea banilor sau gestionează bunuri obținute din activități infracționale. În majoritatea jurisdicțiilor, acest lucru reprezintă o dispoziție de reglementare. Chiar și în caz contrar, aceasta rămâne totuși o bună practică.

Ce conține raportul: Este posibil ca profioniștii contabili să nu dețină informații complete referitoare la persoanele care fac obiectul rapoartelor lor. Totuși, cu cât aceștia pot furniza mai multe informații de identificare și explicații clare privind suspiciunile către agențiile de aplicare a legii, cu atât este mai probabil ca aceste agenții să le poată corela cu alte informații pentru a maximiza valoarea oricărui raport transmis. Formulați succint motivele suspiciunii. Concentrați-vă pe ceea ce s-a observat și pe motivul pentru care acel lucru este considerat neobișnuit sau suspect.

Procesul de depunere: Contactați Organizația Profesională Contabilă sau Unitatea de Informații Financiare de la nivel local. Acestea pot furniza instrucțiuni utile cu privire la modul de depunere a rapoartelor în jurisdicția dvs., inclusiv formulare sau șabloane, și pot furniza, de asemenea, o adresă de e-mail/un portal pentru depunere.

Unitățile de Informații Financiare

O Unitate de Informații Financiare este o agenție centrală națională responsabilă pentru primirea, analizarea și transmiterea unor prezentări de informații cu privire la tranzacții suspecte către autoritățile competente de aplicare a legii. Unitatea de Informații Financiare de la nivel local va fi cea care va primi un raport referitor la o activitate suspectă, astfel încât este important să vă familiarizați cu organizația relevantă.

Structura Unității de Informații Financiare și atribuțiile acesteia vor varia de la jurisdicție la jurisdicție în funcție de cadrul legal local. Aceasta poate fi o entitate de sine stătătoare sau un departament individual din cadrul unei agenții guvernamentale/administrative mai mari. Multe dintre acestea au autoritatea de a încheia active sau de a lua măsuri de tipul celor de implementare a legii, iar majoritatea încearcă să publice informații cu privire la riscuri și tendințe, ceea ce poate reprezenta o sursă de informații valoroasă pentru profioniștii contabili.

Organizația globală pentru Unitățile de Informații Financiare este Edmond Group. Aceasta reprezintă locul potrivit de unde să începeți să identificați Unitatea de Informații Financiare de la nivel local și să aflați mai multe despre ea.

Listă de verificare pentru raportul referitor la o activitate suspectă

- Urmați o structură narativă simplă formată din introducere, cuprins și concluzie:
 - Introducere: Cine sunteți și un rezumat de 1-2 fraze al activității suspecte.
 - Cuprins: Detaliile complete (a se vedea mai jos).
 - Concluzie: Detaliați pașii dvs. următori și cum vă poate contacta Unitatea de Informații Financiare.
- Cuprinsul trebuie să urmeze regula celor trei C: să fie clar, concis și cronologic.
 - Cine desfășoară activitatea infracțională sau suspectă, inclusiv relația dintre contabil și suspect, durata relației, precum și alte informații cunoscute privind traseul profesional sau istoricul personal al suspectului.
 - Ce încearcă să facă/ce a făcut suspectul astfel încât a generat suspiciunea, de ce considerați că acest lucru este suspect.
 - Când a avut loc activitatea suspectă. Pentru evenimentele singulare, precizați data. Dacă evenimentele sunt în desfășurare ori s-au desfășurat pe parcursul unui interval de timp, descrieți intervalul în care a avut loc activitatea suspectă.
 - Unde a avut loc activitatea suspectă. Identificați orice locații, active, entități și conturi (numere și tipuri) implicate în activitatea suspectă sau legate de aceasta.
- Nu utilizați terminologii, acronime sau elemente de jargon specifice firmei.
- Nu includeți nicio documentație justificativă în această etapă.
- Păstrați o evidență a raportului pentru intervalul de timp prevăzut de jurisdicția dvs. Dacă acest aspect nu este stipulat în reglementările locale, cinci ani reprezintă o bună practică.
- Nu anunțați suspectul că a fost depus un raport. Asigurați-vă de prevenirea oricărui „pont” neintenționat. Această măsură nu este numai lucrul corect care trebuie făcut, dar oferirea de ponturi constituie infracțiune în multe jurisdicții.

ASISTENȚĂ SUPLIMENTARĂ



Pentru îndrumări generale, a se vedea documentul [Îndrumări cu privire la o abordare bazată pe riscuri pentru profesia contabilă](#), elaborat de FATF. Pentru informații locale detaliate, inclusiv dispozițiile de reglementare aplicabile, contactați organizația profesională contabilă de care aparțineți.

Documentul *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a IX-a – Instrumente de combatere a spălării banilor*, publicat de International Federation of Accountants în aprilie 2022 în limba engleză, a fost tradus în limba română de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR) în iunie 2022 și a fost reprodus cu permisiunea IFAC. Textul aprobat al tuturor publicațiilor IFAC este cel publicat de IFAC în limba engleză. IFAC nu își asumă nicio responsabilitate pentru acuratețea și caracterul complet al traducerii sau pentru orice acțiuni care ar putea decurge ca urmare a acesteia.

Textul în limba engleză al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a IX-a – Instrumente de combatere a spălării banilor* © 2022 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

Textul în limba română al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a IX-a – Instrumente de combatere a spălării banilor* © 2022 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

Titlul original: *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 9 – Tools to Fight Back*

Contactați permissions@ifac.org pentru permisiunea de a reproduce, a stoca, a transmite sau a utiliza acest document în alte scopuri similare.