

FUNDAMENTE ALE COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

Partea 1: Introducere în combaterea spălării banilor pentru profesioniștii contabili



CE ÎNSEAMNĂ SPĂLAREA BANILOR?

Spălarea banilor este procesul care transformă banii murdari în fonduri care par legale și care pot fi, prin urmare, cheltuite ca și când ar proveni din surse legale. Spălarea banilor dă un caracter legitim încasărilor obținute din infracțiuni și permite traficanților de droguri, traficanților de persoane și altor infractori să se extindă și să derive beneficii din operațiunile lor. Se estimează că la nivel global, scara potențială anuală la care se ridică spălarea banilor depășește 1 trilion de USD*

* Biroul ONU pentru Droguri și Criminalitate

Ce reprezintă acest ghid?

Scopul acestei serii este de a ajuta profesioniștii contabili să înțeleagă mai bine cum funcționează spălarea banilor, riscurile cu care se confruntă și ce pot face pentru a atenua aceste riscuri și a aduce o contribuție pozitivă pentru interesul public. Se intenționează ca ghidul să fie accesibil și ușor de utilizat. Prin urmare, acesta nu poate acoperi toate aspectele sau reglementările de la nivel local. În schimb, acesta tratează aspectele-cheie pentru profesioniștii contabili.

De ce ar trebui să-i intereseze pe profesioniștii contabili?

Lupta împotriva spălării banilor nu este doar un exercițiu de conformitate. Infracțiunile economice, inclusiv spălarea banilor, afectează mai mulți cetățeni și mai frecvent decât orice altă amenințare la adresa securității. Spălarea banilor duce la degradarea societății la nivel general, indiferent dacă este vorba de investiții ilicite în proprietăți cu valoare ridicată, violență legată de droguri în cartiere dezavantajate sau traume cauzate de traficul de persoane și sclavagismul modern. Infractorii responsabili exploatează unele dintre cele mai vulnerabile persoane din comunitățile noastre și aduc droguri ilegale și violență pe străzile noastre, afectând structura societății.

Ca profesie de interes public, trebuie să ne jucăm rolul în protejarea societăților noastre. În calitate de gardieni ai sistemului financiar, profesioniștii contabili sunt prima linie de apărare pentru prevenirea intrării acestor fonduri ilicite în economie.

Ce este riscul spălării banilor?

Spălarea banilor prezintă trei riscuri-cheie pentru profesioniștii contabili. Contabilii:

- Pot fi folosiți pentru spălarea banilor (de exemplu, prin păstrarea încasărilor ilicite într-un rol bancar sau prin rolul jucat în raport cu o structură care camuflează beneficiarii reali ai încasărilor ilicite)
- Pot fi folosiți pentru a facilita spălarea banilor de către o altă persoană (de exemplu, prin crearea unei entități corporative utilizate pentru spălarea banilor sau prin prezentarea unui alt consilier profesional unei persoane care se ocupă de spălarea banilor)
- Pot suferi, prin asociere, prejudicii din punct de vedere juridic, de reglementare sau al reputației deoarece un client (sau un asociat al acestuia) este implicat în spălarea banilor, nu au observat semnalele și nu au raportat situația respectivă.

CUM FUNCȚIONEAZĂ SPĂLAREA BANILOR?

Spălarea banilor funcționează prin preluarea încasărilor dintr-o activitate ilegală și disocierea acestora de infracțiunea din care au rezultat prin plasarea, stratificarea și integrarea lor în sistemul financiar legitim.

PLASAREA

Persoana care spală bani introduce profiturile ilegale în sistemul financiar. Acest lucru poate fi făcut prin divizarea sumelor mari de bani în sume mai mici și mai greu de observat, care sunt apoi depozitate direct într-un cont bancar sau prin cumpărarea unei serii de instrumente monetare (cercuri, ordine etc.) care sunt, ulterior, colectate și depuse în conturi la o altă locație. Metodele posibile includ:

- Schimbarea monedei
- Transportul de numerar
- Depozitele în numerar

STRATIFICAREA

Persoana care spală bani inițiază o serie de conversii sau mutări ale fondurilor pentru a le distanța de sursa din care provin. Fondurile ar putea fi reorientate prin cumpărarea și vânzarea de instrumente de investiție sau persoana care spală bani ar putea pur și simplu să transfere fondurile printr-o serie de conturi de la diferite bănci din întreaga lume. Această utilizare a unor conturi foarte dispersate pentru spălarea banilor este întâlnită în special în jurisdicțiile care nu cooperează în investigațiile împotriva spălării banilor. În unele situații, persoana care spală bani ar putea camufla transferurile ca plăți pentru bunuri sau servicii, făcându-le astfel să pară legitime. Metodele posibile includ:

- Transferuri electronice
- Retrageri de numerar
- Divizarea și fuziunea conturilor

INTEGRAREA

Fondurile ilicite sunt reintroduse în economia legitimă. Fondurile pot fi investite în imobiliare, bunuri de lux și afaceri. Metodele posibile includ:

- Împrumuturi/cifre de afaceri/contracte fictive
- Camuflarea proprietarului real al activelor
- Utilizarea în tranzacții cu terțe părți

CONCEPTE-CHEIE DE COMBATerea SPĂLĂRII BANILOR PENTRU PROFESIONIȘTII CONTABILI

Verificarea prealabilă a clienților

Scopul verificării prealabile a clienților este de a cunoaște și de a înțelege identitatea și activitățile de afaceri ale unui client și de a utiliza aceste cunoștințe pentru a evalua riscul ca respectivul client să fie implicat în activități de spălare a banilor sau să încerce să utilizeze contabilul pentru a-l ajuta în astfel de activități.

Persoană expusă politic

O persoană expusă politic este o persoană căreia i-au fost încredințate funcții publice importante, cum ar fi politician sau lider al unei organizații deținute de stat. Pentru persoanele expuse politic și rudele acestora ar putea fi necesară o verificare prealabilă suplimentară, ca urmare a riscurilor de mită și corupție.

Monitorizare continuă

Pe lângă verificarea prealabilă a clienților noi, este important să se actualizeze aceste verificări pentru clienții existenți, în special atunci când se schimbă proprietarul sau activitatea clientului. Aceasta este o dispoziție de reglementare în multe jurisdicții.

Raportarea activităților suspicioase

În unele țări, profesioniștii contabili au obligația legală de raporta suspiciunile de spălare a banilor unei Unități de Informații Financiare. Acestea sunt adesea numite Rapoarte privind activitățile suspicioase.

Ce spune Codul etic internațional pentru profesioniștii contabili despre spălarea banilor?

Principiul de conduită profesională impune profesioniștilor contabili să se conformeze legilor și reglementările relevante. Prevederile privind Neconformitatea cu legile și reglementările (NOCLAR) din Codul Consiliului pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (IESBA) creează o obligație etică pentru profesioniștii contabili de a semnala dacă descoperă sau suspectează neconformități cu legile și reglementările, inclusiv în legătură cu spălarea banilor. Pentru mai multe informații, a se vedea [Documentul informativ privind NOCLAR IESBA](#), precum și părțile 8 și 9 din [Analizarea Codului](#), o serie de documente ale IFAC și IESBA care promovează înțelegerea și conștientizarea.

ASISTENȚĂ SUPLIMENTARĂ



Pentru îndrumări generale privind combaterea spălării banilor, a se vedea documentul *Guidance for a Risk-based Approach for the Accounting Profession* elaborat de Grupa operativă pentru acțiuni financiare. Pentru probleme de etică, a se vedea *Codul etic internațional pentru profesioniștii contabili*. Pentru informații locale detaliate, informațiilor, inclusiv dispozițiile de reglementare aplicabile, contactați propria [organizație profesională contabilă](#).



529 Fifth Avenue, New York, NY 10017
www.ifac.org | +1 (212) 286-9344 | [@ifac](#) | [in](#) company/ifac



www.icaew.com
[@icaew](#) | [in](#) company/icaew

Documentul *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea 1 – Introducere în combaterea spălării banilor pentru profesioniștii contabili* publicat de Federația Internațională a Contabililor (IFAC) în septembrie 2020 în limba engleză a fost tradus în limba română de către Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR) în octombrie 2020 și este reprodus cu permisiunea IFAC. Textul aprobat al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea 1 – Introducere în combaterea spălării banilor pentru profesioniștii contabili* este cel publicat de IFAC în limba engleză. IFAC nu își asumă responsabilitatea pentru acuratețea și exhaustivitatea traducerii sau pentru acțiunile care decurg ca rezultat al acesteia.

Textul în limba engleză al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea 1 – Introducere în combaterea spălării banilor pentru profesioniștii contabili* © septembrie 2020 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Textul în limba română al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea 1 – Introducere în combaterea spălării banilor pentru profesioniștii contabili* © octombrie 2020 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Titlu original: *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 1 - Introduction to Anti-Money Laundering for Professional Accountants*

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