

FUNDAMENTE ALE COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

Partea a II-a: O abordare bazată pe riscuri



Ca parte a unei profesii de interes public, profesioniștii contabili joacă un rol important în lupta împotriva spălării banilor. Pentru a-și îndeplini acest rol în mod eficient, contabilii trebuie să înțeleagă riscurile de spălare a banilor din toate țările cu care lucrează, pentru toate serviciile pe care le prestează și pentru toți clienții pe care îi deservește. Această parte analizează fundamentele unei abordări bazate pe riscuri față de combaterea spălării banilor pentru profesioniștii contabili.

Reguli la nivel național vs. standarde globale

Dispozițiile privind conformitatea pe care trebuie să le respecte profesioniștii contabili derivă din legile și reglementările de la nivel național. Multe țări își bazează dispozițiile pentru combaterea spălării banilor pe standardele globale elaborate de organizația internațională cunoscută sub numele de [Financial Action Task Force](#) (FATF).

Această serie va folosi standardele FATF ca punct de plecare. Organizația dvs. profesională contabilă este cea mai în măsură să vă ofere detalii privind dispozițiile locale.

Chiar dacă standardele FATF nu au fost implementate în legislația locală, acestea reprezintă totuși cele mai bune practici pentru toți profesioniștii contabili.

Ce este o „abordare bazată pe riscuri”?

Profesioniștii contabili trebuie să utilizeze o „abordare bazată pe riscuri” pentru atenuarea riscurilor de spălare a banilor care îi afectează. Acest lucru înseamnă că profesioniștii contabili trebuie să identifice, să evalueze și să înțeleagă riscurile de spălare a banilor la care sunt expuși și să le contracareze în mod eficace. Este vorba despre înțelegerea clientului, a serviciilor și a jurisdicțiilor implicate.

Cum aplicați o abordare bazată pe riscuri?

Principiul general al unei abordări bazate pe riscuri este că, atunci când riscurile sunt mai mari, trebuie luat măsuri spiritate pentru a gestiona și a atenua acele riscuri. Diversitatea, nivelul, frecvența sau intensitatea măsurilor și controalelor preventive realizate trebuie să fie mai ridicate în scenariile cu riscuri mai înalte.

PASUL 1 Identificați principalele riscuri de spălare a banilor cu care se confruntă compania dvs. ca urmare a clienților dvs. a serviciilor pe care le oferiți și a

PASUL 2 Evaluați fiecare risc identificat luând în considerare probabilitatea ca acesta să se concretizeze și impactul aferent.

PASUL 3 Implementați procese și controale adecvate pentru a reduce riscurile la un nivel acceptabil. Asigurați-vă că personalul dvs. are pregătirea necesară pentru a aplica aceste procese.

PASUL 4 La fiecare misiune pentru un client, aplicați proceduri eficace de verificare prealabilă a clienților, care să fie proporționale cu nivelul de risc identificat. Este posibil să fie necesară o verificare prealabilă sporită în cazul misiunilor pentru clienții al căror risc evaluat este mai mare.

ÎNȚELEGEREA RISCURILOR

Profesioniștii contabili trebuie să înțeleagă trei domenii de risc principale atunci când stabilesc noi relații de afaceri sau furnizează altfel servicii pentru clienți:

- **Geografic**
- **Asociat clientului**
- **Asociat serviciului**

Riscul geografic

Riscul geografic reprezintă nivelul sporit de risc pe care îl prezintă o jurisdicție în legătură cu spălarea banilor. Factorii care trebuie luați în considerare pot include:

- **nivelul de corupție perceput;**
- **activitățile ilegale; și**
- **eficacitatea regimului național de combatere a spălării banilor.**

Profesioniștii contabili trebuie să utilizeze informațiile disponibile public atunci când evaluează nivelurile riscului de spălare a banilor dintr-o anumită țară, de exemplu, informațiile publicate de organizații ale societății civile sau analize de evaluare reciprocă ale FATF.

Trebuie să vă întrebați: *Clienții noștri sunt stabiliți în țări cunoscute ca fiind utilizate de cei care se ocupă de spălarea banilor?*

RISCU ASOCIAT CLIENTULUI

Riscul asociat clientului reprezintă riscul general de spălare a banilor prezentat de un client.

Profilul de risc al clientului poate afecta amploarea verificărilor care trebuie făcute asupra părților afiliate, cum ar fi beneficiarii reali ai clientului.

Discreția excesivă a clientului și structurile de proprietate nejustificat de complexe pot indica un risc ridicat, deoarece structurile corporative care maschează proprietarii și controlul sunt deosebit de atractive pentru cei implicați în spălarea banilor.

Un client al cărei companii face parte dintr-un sector cu un risc ridicat de spălare a banilor poate necesita o verificare prealabilă sporită.

Dacă un client sau proprietarul real al unui client este identificat ca o persoană expusă politic, poate fi necesar un nivel sporit de verificare prealabilă.

Trebuie să vă întrebați: *Clientul sau beneficiarii reali ai acestuia are (au) caracteristici folosite frecvent de cei care se ocupă cu spălarea banilor?*

► Cine este beneficiarul real?

Termenul „beneficiar real”, alături de termeni similari, cum ar fi persoanele care exercită controlul, are definiții juridice diferite în jurisdicții diferite. Un beneficiar real este o persoană fizică ce deține interesul care controlează final într-o entitate, fie prin participarea în capitalurile proprii, fie prin alte mijloace. Pentru mai multe informații, a se vedea [Abordări pentru transparența beneficiarilor reali: Cadru global și opinii din partea profesiei contabile.](#)

RISCU ASOCIAT SERVICIULUI

Riscul asociat serviciului este riscul probabilității mai mari ca anumite produse sau servicii să fie folosite pentru spălarea banilor.

Profesioniștii contabili trebuie să ia în calcul realizarea unor verificări suplimentare atunci când furnizează un produs sau un serviciu cu o vulnerabilitate mai ridicată în ceea ce privește spălarea banilor, sau atunci când există un risc important ca profesionistul contabil însuși să comită o infracțiune de spălare a banilor.

Înainte ca un profesionist contabil să înceapă să ofere un serviciu semnificativ diferit de gama de produse sau servicii existentă, acesta trebuie să evalueze riscurile asociate de spălare a banilor și să răspundă în mod adecvat oricărui riscuri noi sau amplificate.

Trebuie să vă întrebați: *Are vreunul din produsele sau serviciile noastre caracteristici despre care se știe că sunt folosite de cei care se ocupă cu spălarea banilor? Natura și tipul misiunilor pentru care compania oferă consiliere au un risc inerent ridicat de spălare a banilor?*

► Reliefa riscului asociat serviciului

Părțile următoare ale acestei serii vor analiza în detaliu fiecare serviciu.

Formarea companiei | Transferuri de active | Consiliere fiscală | Insolvență |

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 Financial Action Task Force. Pentru probleme de etică, a se vedea [Codul etic internațional pentru profesioniștii contabili](#). Pentru informații locale detaliate, inclusiv dispozițiile de reglementare aplicabile, contactați propria organizație profesională contabilă.



529 Fifth Avenue, New York 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 a II-a – O abordare bazată pe riscuri*, publicat de International Federation of Accountants (IFAC) în octombrie 2020 în limba engleză, a fost tradus în limba română de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR) în noiembrie 2020 și este reprodus cu permisiunea IFAC. Textul aprobat al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a II-a – O abordare bazată pe riscuri* 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 II-a – O abordare bazată pe riscuri* © octombrie 2020 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Textul în limba română al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a II-a – O abordare bazată pe riscuri* © noiembrie 2020 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Titlu original: *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 2 – A Risk-Based Approach*

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