

# FUNDAMENTE ALE COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

## Partea a III-a: Înființarea companiilor



Dintre serviciile prestate de profesioniștii contabili, înființarea companiilor (și a fiduciilor) este unul din cele mai susceptibile la riscul de spălare a banilor. Această parte analizează cum pot profesioniștii contabili să aplice o abordare bazată pe riscuri în procesul de înființare a companiilor, să identifice semnalele de alarmă și să stabilească când trebuie să spună nu și/sau să depună un raport referitor la o activitate suspectă.

### Cum utilizează infractorii serviciile de înființare a companiilor

Serviciile de înființare a companiilor pot include:

- înregistrarea companiilor sau a altor entități cu personalitate juridică;
- exercitarea funcției de director, partener sau acționar nominal al companiei sau demersuri pentru exercitarea unei astfel de funcții de către o altă persoană; sau
- furnizarea unui sediu social sau a unei adrese de afaceri.

Infractorii sunt atrași de anonimitate și de caracterul temporar și folosesc entitățile corporative pentru transferarea și mascarea fondurilor ilicite.

Utilizarea companiilor – în special a celor offshore – în calitate de directori corporativi poate distanța infractorul de structura corporativă și poate face mai dificilă identificarea originii fondurilor de către autoritățile de aplicare a legii.

Infractorii pot ascunde asocierea dintre structurile corporative prin utilizarea unui agent de înființare a companiilor pentru a crea mai multe companii cu sedii sociale diferite.

Infractorii care vor să pară respectabili ar putea cumpăra companii inactive cu istoric cunoscut.

### Cum arată o „abordare bazată pe riscuri” în înființarea companiilor?

#### *Verificarea prealabilă a clienților*

Este importantă verificarea prealabilă a clienților care vor deține, controla sau beneficia în ultimă instanță de pe urma companiei sau fiduciei care se înființează. Aceasta vă va permite să evaluați riscul implicării acelui client în activități ilegale sau riscul că ați putea facilita astfel de activități. Dacă aveți preocupări legate de identitatea acestor persoane, efectuați verificări mai riguroase în ceea ce privește identitatea lor prin colectarea unei game de probe.

#### *Înțelegerea motivației economice*

Trebuie să încercați mereu să înțelegeți motivele economice pentru care un client v-a solicitat înființarea unei companii sau ajutor pentru administrarea unei companii. Scepticismul profesional este deosebit de important pentru a vă asigura că nu facilitați în mod neintenționat activități ilegale.

#### *Sursa fondurilor/verificarea averii*

Dacă un client vă solicită să înființați o companie pentru a participa la o tranzacție, trebuie să vă asigurați că înțelegeți sursa fondurilor aferente. De exemplu:

- Averea generală a familiei sau o moștenire
- Vânzarea unui activ (unor active)
- Investiții pe termen lung
- Deținerea unor companii

#### *Verificarea persoanelor expuse politic*

Ca parte a evaluării riscurilor înființării unei companii pentru un client, trebuie să vă asigurați dacă acesta sau una dintre rudele sale este o persoană expusă politic (PEP). Dacă da, trebuie analizat riscul trecerii prin companie a încasărilor provenite din mită sau corupție. Ar putea fi necesar un nivel sporit de verificare prealabilă dacă stabiliți că există expunere politică în cazul clientului dvs. sau al persoanelor cu care acesta face afaceri.

## STUDIU DE CAZ PRIVIND ÎNFIINȚAREA COMPANIILOR\*

Othello & Co a fost contactată pentru a înființa o companie în Marea Britanie. Persoana care a contactat Othello a spus că reprezintă administratorul patrimoniului personal al potențialilor acționari. Acționarii respectivi erau reprezentați ca fiind persoane cu valoare netă extrem de ridicată cu reședința în America Latină. Compania era necesară deoarece persoanele respective doreau să o utilizeze pentru a distribui produse alimentare perisabile pe piața britanică.

Ațiunile companiei ar fi urmat să fie deținute de o fiducie. Această fiducie părea să fie înființată conform cadrului legal din Noua Zeelandă, dar administratorii erau o fiducie înregistrată în Insulele Bermude. Othello & Co a găsit foarte puține informații despre fiducia respectivă. Fondurile pentru capitalizarea companiei și plata comisioanelor și cheltuielilor urmau să fie plătite de o entitate cu personalitate juridică din Miami. Au fost furnizate documentele de identificare ale beneficiarilor și fondatorilor fiduciei, care erau aparent persoanele cu valoare netă extrem de ridicată. Totuși, aceștia păreau să fie persoane extrem de retrase, neexistând nicăieri informații despre afacerile sau activitățile lor sociale. Othello nu a găsit probe cu privire la sursa averii lor. Aceasta s-a interesat de numele companiei din America Latină (care urma să procure și să livreze produsele alimentare companiei din Marea Britanie), însă, deși exista un website, nu păreau să existe detalii despre modul de achiziție a bunurilor sau date de contact ale vreunui agent de vânzări.

**Othello & Co a refuzat politicos oportunitatea.**

\*Notă: numele au fost modificate pentru a păstra confidențialitatea.

### Principalele semnale de alarmă

Profioniștii contabili trebuie să cunoască principalele semnale de alarmă pentru riscul de spălare a banilor asociat procesului de înființare a companiilor. Deși nu este decisiv, profioniștii contabili trebuie să se bazeze pe raționamentul profesional și să spună nu și/sau să depună un raport referitor la activitatea suspectă, după caz. Semnalele de alarmă includ:

- O solicitare de înființare a unei companii fără să existe un scop comercial clar pentru aceasta.
- Înființarea unor companii cu structuri de proprietate complexe, din mai multe jurisdicții, fără a avea o motivație economică.
- Potențiali clienți care sunt reticenți în ceea ce privește furnizarea informațiilor de verificare prealabilă care sunt necesare în procesul de acceptare a clientului.
- Potențiali clienți care sunt evazivi în ceea ce privește sursa averii lor.
- Potențiali clienți care par să se grăbească în mod nejustificat să înființeze o structură, în special în mai multe jurisdicții.
- Potențiali clienți care încearcă să cumpere o companie inactivă cu istoric bancar și/sau de credit.

### 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 FATF. Pentru informații locale detaliate, inclusiv dispozițiile de reglementare aplicabile, contactați propria [organizație profesională contabilă](#).

### Când trebuie să spuneți nu

- Dacă apar îndoieli privind autenticitatea documentelor prezentate în cadrul procesului de verificare prealabilă a clientului.
- În cazul în care clientul încearcă să falsifice informațiile despre director sau beneficiarii reali în evidențele oficiale.
- Dacă investigațiile privind sursa averii identifică suspiciuni că fondurile ar putea fi de proveniență ilegală.
- Dacă verificarea istoricului clientului nu reușește să identifice informațiile de fond la care v-ați aștepta de la un client de tipul sau dimensiunea respectiv(ă) (a se vedea studiul de caz) și nu sunt oferite explicații satisfăcătoare.

### Depunerea unui raport referitor la o activitate suspectă (SAR)

Dacă suspectați că un client sau un potențial client a comis o infracțiune care a generat încasări, este posibil să aveți obligația de a raporta aceste suspiciuni Unității de informații financiare locale.

- Un SAR informează agențiile de aplicare a legii privind suspiciunea dvs. cu privire la o activitate de spălare a banilor.
- În unele țări, profioniștii contabili au obligația legală de a depune SAR-uri.
- Un SAR completează informațiile deținute de agențiile de aplicare a legii și poate reprezenta veriga-lipsă pentru soluționarea unei infracțiuni.
- În unele țări (ca Marea Britanie) SAR-urile pot alerta autoritățile la preocupările legate de persoanele vulnerabile care sunt victimele infracțiunii subiacente, cum ar fi traficul de persoane.



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 III-a – Înființarea companiilor*, publicat de International Federation of Accountants (IFAC) în noiembrie 2020 în limba engleză, a fost tradus în limba română de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR) în decembrie 2020 și este reprodus cu permisiunea IFAC. Textul aprobat al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a III-a – Înființarea companiilor* 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 III-a – Înființarea companiilor* © noiembrie 2020 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Textul în limba română al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a III-a – Înființarea companiilor* © decembrie 2020 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Titlu original: *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 3 – Company Formation*

Contactați [Permissions@ifac.org](mailto:Permissions@ifac.org) pentru permisiunea de a reproduce, a stoca, a transmite sau a utiliza acest document în scopuri similare.