

IESBA

International
Ethics Standards
Board for Accountants®



Tradus de:



COVID-19 & Etica | Publicația personalului



COVID-19 ȘI EVOLUȚIA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOU, FINANȚARE A TERORISMULUI ȘI INFRACTIUNI CIBERNETICE

Decembrie 2020

COVID-19 și evoluția riscurilor de spălare a banilor, finanțare a terorismului și infracțiuni cibernetice

Această publicație a personalului pune în evidență riscurile sporite de spălare a banilor, finanțare a terorismului și infracțiuni cibernetice generate de contextul turbulent și incert al pandemiei de COVID-19 și implicațiile pentru profesioniștii contabili angajați și practicieni, inclusiv auditorii și contabilii din sistemul de stat.

Publicația a fost elaborată de personalul Chartered Professional Accountants of Canada (CPA Canada) sub auspiciile unui Grup de lucru format din International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA) și normalizatorii naționali de standarde (NSS) din Australia, Canada, China, Africa de Sud, Regatul Unit și SUA.¹ Publicația a beneficiat și de contribuția personalului IESBA.



Acest document completează publicația comună a personalului elaborată de IRBA-IESBA-IAASB, Navigarea riscurilor sporite de fraudă și alte activități ilegale în timpul pandemiei de COVID-19, inclusiv considerente pentru auditarea situațiilor financiare.

Sarcina Grupului de lucru este de a elabora resurse de suport în procesul de implementare pentru a sprijini profesioniștii contabili să aplique în mod eficace *Codul etic internațional pentru profesioniștii contabili* (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) (Codul) atunci când întâlnesc circumstanțe create de pandemia de COVID-19.

Această publicație nu modifică sau înlocuiește Codul, al cărui text este singurul care prezintă autoritate. Citirea acestei publicații nu substituie citirea Codului. Îndrumările de implementare nu sunt menite să fie exhaustive, fiind necesară referirea constantă la Cod, după caz. Această publicație nu constituie o normă oficială sau cu caracter autoritar a CPA Canada, a IESBA sau a altor organizații NSS care fac parte din Grupul de lucru.

CUPRINS

Pagina 3

Ce ar trebui să știe profesioniștii contabili?

Pagina 4

Cum ar trebui să răspundă profesioniștii contabili?

Pagina 4

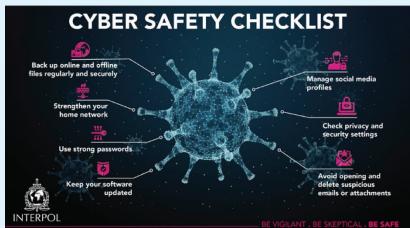
Ce resurse sunt disponibile?

1. NSS-urile sunt Australian Accounting Professional & Ethical Standards Board, Chartered Professional Accountants of Canada, Chinese Institute of Certified Public Accountants, South African Independent Regulatory Board for Auditors, UK Financial Reporting Council și American Institute of Certified Public Accountants.

Introducere

Profesioniștii contabili s-au confruntat cu forța perturbatoare a pandemiei de COVID-19 în mod direct în desfășurarea activităților legate de deservirea clienților, îndeplinirea funcțiilor întreprinderii și a îndatoririlor de serviciu. Într-adevăr, pandemia a schimbat rutina și obiceiurile indivizilor, ale întreprinderilor, ale organizațiilor nonprofit și ale sistemelor de stat la nivel mondial. Același lucru poate fi spus despre persoanele care au obiective ilegale, pe măsură ce manevrează schimbările la nivel mondial pentru a crea noi oportunități de spălare a banilor, finanțare a terorismului (MLTF) și infracțiuni cibernetice.

Ce ar trebui să știe profesioniștii contabili?



MLTF și infracțiunile cibernetice au multe în comun. Acestea sunt comise de indivizi cu obiective ilegale și deseori includ frauda ca infracțiune de bază sau principală comisă. Activitățile ilegale pot implica alți indivizi în necunoaștere de cauză, inclusiv profesioniști, sau organizații în ceea ce ar putea fi o serie de evenimente sau tranzacții proiectate pentru a ascunde intenția ilegală. Vulnerabilitățile, slăbiciunile și erorile din controale datorate tulburărilor cauzate de COVID-19 furnizează oportunitățile căutate de părțile rău-intenționate cu diverse niveluri de complexitate. La nivel global, societatea este afectată de MLTF și infracțiunile cibernetice, categoriile cele mai vulnerabile fiind deseori cele mai afectate. Acest lucru evidențiază importanța responsabilității profesioniștilor contabili de a acționa în interesul public și de a se conforma cu legile și reglementările relevante, inclusiv cele legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului.



Contabilii primesc avertizări pe măsură ce escrocii profită de criza declanșată de COVID-19

Iunie 2020

[Citește mai mult](#)

Profesioniștii contabili trebuie să fie conștienți că riscurile în schimbare pentru societate, dincolo de provocările evidente generate de COVID-19 în legătură cu domeniul economic și cel al sănătății, includ activități sporite de MLTF și infracțiuni cibernetice. Vremurile tulburi, precum pandemia actuală, aduc cu ele necesitatea ca profesioniștii contabili să fie mult mai atenți la riscurile globale, specifice jurisdicției și sectorului de MLTF și infracțiuni cibernetice atunci când desfășoară activitățile profesionale, iar aceștia trebuie să consulte sursele locale și relevante de informații financiare și privind securitatea cibernetică. Multe țări, inclusiv Australia, Canada, Regatul Unit și SUA, au emis avertizări consultative cu privire la riscurile cibernetice sporite pentru entitățile din domeniul sănătății implicate în eforturile de răspuns la pandemia de COVID-19 la nivel național și internațional. În Canada, Financial Transactions and Reports Analysis Centre (FINTRAC) a emis *Special Bulletin on COVID-19: Trends in Money Laundering and Fraud*, care menționează o varietate de observații și scenarii care necesită atenție. În Australia, Australian Cyber Security Centre (ACSC) a publicat *Threat update: COVID-19 Malicious Cyber Activity*, care include o statistică a incidentelor și exemple de studii de caz.

În contextul actual al pandemiei de COVID-19, profesioniștii contabili trebuie să fie conștienți de necesitatea de a rămâne atenți la multiplele tipuri potențiale de riscuri în evoluție de MLTF și infracțiuni cibernetice care sunt identificate pentru clienții lor, organizațiile angajatoare și ei însăși.

- Utilizarea frauduloasă a stimulentelor financiare și a programelor de sprijin financiar legate de COVID-19 din partea statului a fost raportată în numeroase jurisdicții, iar acest lucru creează fonduri noi obținute ilegal pentru spălare prin intermediul organizațiilor și instituțiilor legitime. Este posibil ca cei cu obiective ilegale să fie în căutarea unor noi oportunități de a obține fonduri în mod ilegal și a unor noi modalități de a spăla acele fonduri. De exemplu, dificultățile economice grave ale organizațiilor pot crea noi presiuni pentru atragerea unei finanțări provenite din fonduri obținute ilegal.
- Infracțiunile cibernetice, inclusiv furtul identității, compromiterea adreselor de e-mail și a site-urilor web, precum și atacurile cu viruși de tip DDoS (*distributed denial of service*) sunt din ce în ce mai prezente. Acestea afectează toate sectoarele, entitățile mici și mari și indivizii. Programele malware de tip phishing și data-harvesting facilitează breșele cu privire la viața privată și confidențialitate, care fac obiectul unei preocupări etice deosebite dacă informațiile au fost compromise.



Pretinse înșelătorii legate de COVID-19 conduc la eliminarea a peste 1.000 de site-uri web din Canada

Mai 2020

[Citește mai mult](#)

Dacă un profesionist contabil evaluează riscurile de infracțiuni cibernetice în timpul unui audit, analizând eficacitatea controalelor interne ale unui client pentru a preveni sau detecta MLTF care ar fi putut fi modificate ca răspuns la pandemie, revizuiește abordarea bazată pe risc a unei organizații angajatoare pentru a se conforma cu regimul jurisdicțional anti-MLTF sau analizează caracterul adecvat al măsurilor de securitate cibernetică ale unei organizații angajatoare care lucrează de acasă, este clar că posibilele efecte ale pandemiei trebuie să reprezinte o prioritate în desfășurarea activităților profesionale.

Cum ar trebui să răspundă profesioniștii contabili?

Presunile și provocările generate de pandemia de COVID-19 nu diminuează obligația profesioniștilor contabili de a se conforma standardelor profesionale aplicabile, inclusiv Codului sau standardelor relevante de etică și independentă care se aplică în cadrul jurisdicțiilor lor. În jurisdicțiile în care Codul a fost adoptat, contabili trebuie să aibă în vedere și să fie atenți la faptul că jurisdicția lor ar putea avea, de asemenea, prevederi care diferă de cele stabilite în Cod sau le depășesc. În aceste jurisdicții, contabili trebuie să fie conștienți de acele diferențe și să se conformeze prevederilor mai riguroase, exceptând cazul în care acest lucru este interzis prin legislație sau reglementări.

Conformarea cu principiile fundamentale ale Codului sprijină profesioniștii contabili în a controla riscurile în evoluție, inclusiv pe

perioada dinamică a pandemiei. Cadrul general conceptual furnizează contabiliilor o abordare pentru identificarea, evaluarea și tratarea amenințărilor la adresa conformității cu aceste principii. Pentru a-și desfășura cu succes activitățile profesionale, este important ca profesioniștii contabili să se adapteze la natura dinamică și perturbatoare a pandemiei de COVID-19, inclusiv la modul abrupt în care aceasta a modificat planurile și rutina de lucru ale indivizilor și organizațiilor, precum și alte activități și practici. Înțelegerea riscurilor și presunilor legate de COVID-19, inclusiv cele cu privire la MLTF și infracțiunile cibernetice, poate ajuta contabili să se conformeze obligațiilor profesionale pentru a rămâne vigilenți la noi informații sau schimbări brusă ale faptelor și circumstanțelor care ar putea afecta conformitatea cu principiile fundamentale.

Ce resurse sunt disponibile?

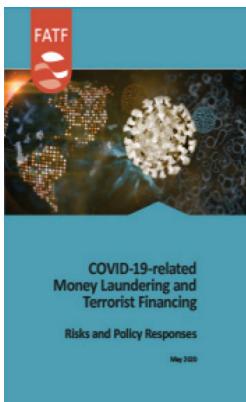


Multe organizații, inclusiv IESBA, au publicat resurse utile pentru a ajuta la gestionarea provocărilor legate de COVID-19.

- Publicația personalului COVID-19: Considerente privind etica și independentă include o discuție privind considerentele importante de avut în vedere cu privire la conformitatea cu principiile fundamentale în contextul pandemiei de COVID-19.
- Risurile și presunile legate de COVID-19 aflate în evoluție, inclusiv MLTF și infracțiunile cibernetice, pot necesita resurse și experiență dincolo de capacitatea sau competența profesionistului contabil. În astfel de circumstanțe, poate exista necesitatea de a utiliza serviciile

unei specialisti. Publicația comună a personalului AICPA-IESBA-IAASB Utilizarea specialiștilor în circumstanțele create de COVID-19: Inclusiv considerente pentru implicarea specialiștilor în auditurile situațiilor financiare include considerente importante în această privință.

- Publicația comună complementară a personalului IRBA-IESBA-IAASB furnizează îndrumări relevante pentru a sprijini contabili pe parcursul acestei perioade tumultoase în legătură cu frauda și alte activități ilegale.



Standardele internaționale pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (AMLTF) sunt stabilite de Financial Action Task Force (FATF). Revizuind provocările prezentate de COVID-19, FATF a constatat că la nivel global există o varietate de riscuri și amenințări sporite și se așteaptă ca acestea să continue. Cu noi vulnerabilități create prin intermediul tulburărilor în plus față de provocările legate de sănătate și economie, cei cu obiective ilegale profită de oportunitățile de MLTF și infracțiuni cibernetice. Profesioniștii contabili trebuie să fie vigilenți în acest mediu aflat în schimbare, analizând posibilele riscuri la care sunt expuși clienții lor, organizațiile angajatoare și ei însăși, și să fie conștienți de responsabilitățile lor etice și de dispozițiile legale și de reglementare aplicabile.



În august 2020, Organizația Internațională a Poliției Judiciare (INTERPOL) a raportat că infracțiunile cibernetice s-au înmulțit pe perioada pandemiei de COVID-19, iar oportunitățile pentru cei cu obiective ilegale s-au schimbat. Adaptarea rapidă a părților rău-intenționate a condus la noi tipuri și metode, acestea profitând de

tulburările cauzate de pandemie. Indivizi, întreprinderile, organizațiile nonprofit și sectorul public sunt toate percepute ca fiind predispuși la riscuri, în contextul în care se preconizează că evenimentele negative la nivel global vor continua prin intermediul schimbărilor aduse de pandemie. Profesioniștii contabili trebuie să fie conștienți de amenințările cibernetice, să fie vigilenți la posibilele riscuri la care sunt expuși clienții lor, organizațiile angajatoare și ei însăși și să fie conștienți de responsabilitățile lor etice și de dispozițiile legale și de reglementare aplicabile.

Resursele relevante pe care profesioniștii contabili le pot considera utile includ:

INTERPOL

Raport: [Cybercrime COVID-19 Impact](#)

Publicație: [COVID-19 – Stay Safe](#)

FATF

Publicație: [Riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate COVID-19 și posibile politici de răspuns](#)

Webinare FATF: [Money Laundering and Terrorist Financing and COVID-19](#)

International Federation of Accountants și partenerii acestora din cadrul rețelei

IFAC and ICAEW Release First Installment of Six-Part Anti-Money Laundering Educational Series

Publicația comună a IFAC și CPA Canada, [As Financial Crimes Grow during the Pandemic, Accounting Groups Address Key Piece of AML Action](#)

[Lupta împotriva corupției implică eforturi din partea contabililor: lată cum](#)

CPA Canada: [COVID-19 fraud alert: Be on the lookout](#)

Dați click pe imaginile de mai jos pentru a afla mai multe citind părțile relevante din seria de publicații Analizarea Codului IESBA.

Partea a VIII-a: Reacția la cazurile de neconformitate cu legile și reglementările [pentru PAIB]

[Citește mai mult](#)

Partea a IX-a: Reacția la cazurile de neconformitate cu legile și reglementările [pentru PAPP]

[Citește mai mult](#)

Despre CPA Canada

Chartered Professional Accountants of Canada (CPA Canada) este una dintre cele mai mari organizații naționale din domeniul contabilității din lume și reprezintă o voce respectată în mediul de afaceri, în sistemul de stat, în domeniul educației și în sectoarele nonprofit. CPA Canada este o organizație progresistă și cu o gândire orientată spre viitor ai cărei membri aduc convergența unor valori împărtășite, aptitudini de afaceri diverse și talente exceptionale în domeniul contabilității. La nivel național, CPA Canada lucrează în cooperare cu organismele CPA provinciale și teritoriale care au sarcina de a reglementa profesia. La nivel global, aceasta lucrează alături de International Federation of Accountants și Global Accounting Alliance pentru a construi o profesie contabilă mai solidă la nivel mondial. Fiind unul dintre cele mai mari organisme profesionale, CPA Canada reprezintă o voce puternică și influentă și acționează în interesul public.

Despre IESBA

Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (IESBA) este un consiliu independent normalizator de standarde. Misiunea IESBA este de a servi interesul public prin elaborarea de standarde de etică, inclusiv dispoziții privind independența auditorului, care încearcă să ridice ștacheta în materie de conduită și practică etice pentru toți profesioniștii contabili prin intermediul unui *Cod etic internațional pentru profesioniștii contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența)* (Codul) robust și care să acționeze la nivel internațional.

Contacte-cheie

Michele Wood-Tweel, Vice-President,
Regulatory Affairs, CPA Canada
mwwood-tweel@cpacanada.ca

Ken Siong, Senior Technical Director
kensiong@ethicsboard.org

Diane Jules, Deputy Director
dianejules@ethicsboard.org

CPA Canada, IESBA și IFAC nu își asumă responsabilitatea pentru nicio pierdere cauzată oricărei persoane care acționează sau decide să nu acționeze în conformitate cu materialul din această publicație, indiferent dacă respectiva pierdere este cauzată de neglijență sau din alte motive.

International Code of Ethics for Professional Accountants™ (including International Independence Standards™) este publicat de IFAC și face obiectul drepturilor de autor ale IFAC.

„Chartered Professional Accountants” și sigla CPA sunt mărci înregistrate ale CPA Canada.

„International Ethics Standards Board for Accountants”, „International Code of Ethics for Professional Accountants” (including International Independence Standards), „International Federation of Accountants”, „IESBA”, „IFAC”, sigla IESBA și sigla IFAC sunt mărci comerciale ale IFAC sau mărci comerciale înregistrate și mărci de serviciu ale IFAC în Statele Unite și în alte țări.

„International Auditing and Assurance Standards Board”, „International Standards on Auditing”, „International Standards on Review Engagements”, „International Standards on Related Services”, „International Standards on Quality Control”, „International Auditing Practice Notes”, „IAASB”, „ISA”, „ISAE”, „ISRE”, „ISRS”, „IAPN” și sigla IAASB sunt mărci comerciale ale IFAC sau mărci comerciale înregistrate și mărci de serviciu ale IFAC în Statele Unite și în alte țări.



www.ifac.org | [Twitter](#) | [LinkedIn](#) | [YouTube](#)



www.cpacanada.ca | [Twitter](#) | [LinkedIn](#) | [YouTube](#)



www.ethicsboard.org | [Twitter](#) | [LinkedIn](#) | [YouTube](#)

Publicat de International Federation of Accountants (IFAC), 529 Fifth Avenue, New York, NY 10017

Drepturi de autor © Decembrie 2020 Chartered Professional Accountants of Canada (CPA Canada) și International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate. Este necesară permisiunea scrisă a CPA Canada și a IFAC pentru reproducerea, stocarea, transmiterea sau utilizarea acestui document în scopuri similare, cu excepția cazurilor în care documentul este utilizat doar în scop individual și necomercial.

Contactați permissions@ifac.org

Documentul *COVID-19 și evoluția riscurilor de spălare a banilor, finanțare a terorismului și infracțiuni cibernetice* al International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA), publicat de International Federation of Accountants în decembrie 2020 în limba engleză, a fost tradus în limba română de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România în ianuarie 2021 și este utilizat cu permisiunea IFAC. Textul aprobat al tuturor publicațiilor IFAC este cel publicat de IFAC în limba engleză. IFAC nu își asumă responsabilitatea 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 *COVID-19 și evoluția riscurilor de spălare a banilor, finanțare a terorismului și infracțiuni cibernetice* © 2020 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

Textul în limba română al documentului *COVID-19 și evoluția riscurilor de spălare a banilor, finanțare a terorismului și infracțiuni cibernetice* © 2021 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

Titlul original: *COVID-19 and Evolving Risks for Money Laundering, Terrorist Financing and Cybercrime*.

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