

# FUNDAMENTE ALE COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

## Partea a VI-a: Întreprinderi aflate în dificultate



Este posibil ca întreprinderile care se confruntă cu dificultăți financiare să fie victimele unor infracțiuni financiare și de, asemenea, să devină ținte pentru infractori. Complexitatea acestor situații sporește riscul ca un contabil să faciliteze spălarea banilor în mod involuntar. Este important ca profesioniștii contabili care furnizează servicii întreprinderilor aflate în dificultate să cunoască vulnerabilitățile relevante – și să le atenueze în mod eficace prin intermediul unei abordări bazate pe riscuri.

### Cum pot fi întâlnite încasările din activități ilegale în întreprinderile aflate în dificultate?

Întreprinderile în dificultate financiară sunt vulnerabile la exploatarea de către infractori din cauza presiunilor financiare cu care s-ar putea confrunta proprietarii sau conducerea lor. Un infractor îl poate convinge pe proprietarul unei întreprinderi să permită o investiție în întreprindere utilizând încasări din activități ilegale. Infractorul ar putea primi apoi plăți din partea întreprinderii, care ar părea venituri legitime. Transferarea fondurilor prin întreprindere în acest mod poate masca urma încasărilor din activități ilegale.

În mod special, infractorii ar putea încerca să cumpere o întreprindere care folosește în principal numerarul pentru a o folosi drept mijloc de spălare a banilor murdari. Deținerea unei întreprinderi care folosește intensiv numerarul este adesea un scop al celor care spală bani, deoarece aceste întreprinderi oferă oportunitatea de a integra volume mari de numerar în sistemul financiar. Deghizarea încasărilor din substanțe ilegale sau din alte infracțiuni ca venituri comerciale obținute de o întreprindere este o metodă de a realiza această integrare.

De asemenea, este posibil ca întreprinderile care se confruntă cu probleme financiare să fie victimele acțiunilor frauduloase ale unor persoane din interiorul lor. Acest lucru înseamnă că întreprinderile respective ar putea conține încasări din activități ilegale. Profesioniștii contabili trebuie să aibă grijă să abordeze situația în mod corespunzător.

### Cum arată o abordare bazată pe riscuri?

Profesioniștii contabili trebuie să ia în considerare următoarele:

- Dacă sunt implicați în plăți sau distribuiri realizate de către companie, cui sunt făcute aceste plăți?
- Cine sunt proprietarii și administratorii întreprinderii? Aceste persoane vor primi bani din întreprindere?
- Activitățile comerciale ale companiei sunt de așa natură încât există un risc ridicat de spălare a banilor? Sau există un risc de fraudă fiscală ori asociat finanțării facturilor pe bază de împrumut?
- Întreprinderea, beneficiarii reali sau locația activităților comerciale sunt în jurisdicția despre care se consideră că prezintă un risc ridicat de spălare a banilor?
- Dacă o terță parte încearcă să achiziționeze întreprinderea sau clientul vostru este cumpărătorul, există argumente comerciale clare pentru achiziția propusă? Cine este terță parte?
- Profesionalul contabil se poate retrage din misiune odată ce a fost desemnat? Ca întotdeauna, contabilii trebuie să ia măsuri rezonabile pentru a-și documenta evaluarea riscurilor.

## Studii de caz

### Frauda în cadrul întreprinderii

De mai mulți ani, dl. Smith conduce o companie (Omega Fuelling Stations Ltd, "Omega") care deține benzinării și mici magazine adiacente. Majoritatea vânzărilor Omega sunt achitate în numerar. Vânzările sunt în scădere de ceva timp și întreprinderea este în pragul falimentului.

Dl. Smith desemnează un contabil specializat în servicii de redresare a întreprinderilor pentru a consilia Omega cu privire la opțiunile de restructurare. Contabilul demarează o revizuire a poziției financiare a Omega și stabilește absența unei sume de 50.000 USD în numeral din conturile Omega. După investigații suplimentare, un membru al personalului admite că a sustras suma respectivă pentru a-și plăti datoriile personale acumulate din jocuri de poker online.

Dl. Smith nu dorește să raporteze poliției acel membru al personalului, deoarece se îndoiește că banii furați vor putea fi recuperați. Cu toate acestea, după o consultare internă și o consultare cu organismul său profesional, contabilul depune un raport referitor la o activitate suspectă („SAR”) în care detaliază furtul angajatului.

### Ofertă cu banii jos

În mod normal, faimosul centru al orașului Metropolis era plin de turiști din întreaga lume. Străzile erau înțesate de numeroase magazine de suveniruri, care desfășurau un comerț înfloritor cu obiecte de decor, tricouri și alte mărunțișuri. Un client vechi al profesionistului contabil deține un astfel de magazin și și-a construit o carieră de succes din asta. Apoi, în martie 2020, COVID-19 a schimbat totul. Turiștii nu au mai venit, iar activitatea clientului s-a oprit. Lunile au trecut, iar speranța unei redresări rapide s-a transformat în pierderi din ce în ce mai mari, toate celelalte magazine de suveniruri fiind în aceeași situație. Profesionistul contabil a privit cum starea financiară a clientului se deteriora din ce în ce mai tare, închiderea întreprinderii părând să fie singura opțiune rămasă.

Într-o zi din toamna lui 2020, clientul a discutat cu un prieten, și el proprietarul unui magazin de suveniruri. Acesta i-a spus că și-a vândut magazinul și s-a retras din activitate. Clientul a fost șocat de cât de repede s-a petrecut acest lucru. Prietenul său i-a explicat că, în urmă cu câteva zile, cineva a venit în magazinul său și s-a oferit să-l cumpere la un preț incredibil, cu banii jos, chiar în acel moment.

Prietenul nu a putut spune nu – oferta era prea bună pentru a fi refuzată. Într-adevăr, câteva zile mai târziu, clientul a fost abordat de reprezentantul unei companii cu o ofertă similară cu banii jos, fără niciun interes față de realizarea unei verificări prealabile.

Clientul a apelat la profesionistul contabil pentru consiliere în legătură cu vânzarea. Profesionistul contabil a descoperit că ofertantul era o companie localizată într-o jurisdicție offshore și că era dificil să se identifice beneficiarii reali. Neliniștit de semnalele de alarmă din povestea clientului și de lipsa informațiilor referitoare la companie, profesionistul contabil i-a spus clientului că nu se poate implica în consilierea clientului în ceea ce privește vânzarea întreprinderii. Profesionistul contabil a depus un raport referitor la o activitate suspectă (SAR) la unitatea de informații financiare locală.

### Principalele semnale de alarmă

- Există cercetări penale sau proceduri de recuperare civile în curs care implică beneficiarii reali sau conducerea companiei.
- Au existat denunțări din partea angajaților care sugerează existența unor nereguli.
- O terță parte face o ofertă foarte generoasă pentru cumpărarea unei întreprinderi în dificultate care are o activitate bazată în principal pe numerar.

### Când trebuie să spuneți nu

- Când stabiliți că prin plata unor fonduri sau active ați ajuta un infractor să transfere încasări din activități ilegale prin intermediul entității.
- Când descoperiți o activitate frauduloasă în cadrul întreprinderii, în care conducerea actuală este complice.
- Când aveți incertitudini legate de adevărata identitate sau adevărul istoric al unei terțe părți care dorește să cumpere întreprinderea.
- În unele cazuri, cadrul legislativ ar putea afecta capacitatea unui profesionist contabil de a se retrage dintr-o numire asociată unei situații de insolvență. În astfel de cazuri, trebuie să se acorde o mare atenție obținerii tuturor protecțiilor legale relevante față de comiterea unor infracțiuni ulterioare de spălare a banilor.

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

Dacă suspectați că în cadrul unei întreprinderi aflate în dificultate ar putea exista încasări din activități ilegale, ați putea dori să raportați suspiciunile dvs. unității de informații financiare locale. În unele jurisdicții, profesioniștii contabili au o obligație legală în acest sens.

### ASISTENȚĂ SUPLIMENTARĂ



Pentru îndrumări generale, 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.



529 Fifth Avenue, New York, NY 10017

[www.ifac.org](http://www.ifac.org) | +1 (212) 286-9344 |

[@ifac](https://twitter.com/ifac) | [in](https://www.linkedin.com/company/ifac) company/ifac



[www.icaew.com](http://www.icaew.com)

[@icaew](https://twitter.com/icaew) | [in](https://www.linkedin.com/company/icaew) company/icaew

Documentul *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a VI-a – Întreprinderi aflate în dificultate*, publicat de International Federation of Accountants (IFAC) în martie 2021 în limba engleză, a fost tradus în limba română de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR) în aprilie 2021 și este reprodus cu permisiunea IFAC. Textul aprobat al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a VI-a – Întreprinderi aflate în dificultate* 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 VI-a – Întreprinderi aflate în dificultate* © martie 2021 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Textul în limba română al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a VI-a – Întreprinderi aflate în dificultate* © aprilie 2021 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Titlu original: *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 6 – Businesses in Difficulty*

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.