

FUNDAMENTE ALE COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

Partea a VII-a: Activele virtuale



Termenul „active virtuale” se referă la o nouă clasă amplă de active bazate pe tehnologia registrelor distribuite (DLT). DLT permite stocarea datelor în locații multiple („descentralizat”) în cadrul unei rețele partajate care le permite participanților să urmărească proprietarii și transferul activelor virtuale, cum ar fi Bitcoin. Activele virtuale prezintă caracteristici unice, avantaje și dezavantaje comparativ cu activele și plățile tradiționale. Profesioniștii contabili trebuie să se familiarizeze cu modurile în care aceste caracteristici unice pot fi utilizate de către indivizii care spală bani sau finanțează terorismul pentru a dobândi, transfera și stoca valori, deseori în afara sistemului financiar reglementat, și pentru a ascunde originea sau destinația fondurilor.

Cum pot infractorii să utilizeze abuziv activele virtuale?

Activele virtuale pot fi implicate în orice etapă a spălării banilor, inclusiv următoarele:

- Infracțiunea-predicat: de exemplu, strângerea de fonduri prin activități ilegale prin vânzarea de bunuri sau servicii ilegale în schimbul activelor virtuale.
- Plasarea: convertirea activelor virtuale dobândite ilegal în monede fiduciare în cadrul unui sistem financiar tradițional.
- Ascunderea: Tranzacțiile bazate pe criptomonede pot fi, în general, urmărite cu ajutorul funcțiilor de analiză ale tehnologiei blockchain, însă este posibil să nu existe nicio legătură între o tranzacție și o anumită persoană atunci când aceasta este desfășurată în afara perimetrului de reglementare. Infractorii pot utiliza și servicii de anonimizare precum mixere și servicii de tip tumbler pentru a sparge legăturile dintre tranzacțiile cu criptomonede.
- Stratificarea: Convertirea activelor fiduciare în active virtuale, schimbarea activelor virtuale, conversia dintre activele virtuale și convertirea activelor virtuale în monede fiduciare.
- Integrarea: similar cu spălarea banilor fiduciar negri, poate fi înființată o companie online care acceptă plăți în criptomonede pentru a legitima veniturile și a „curăța” criptomonedele negre.

Definiții

Activ virtual (VA): Un activ virtual este o reprezentare virtuală a valorii care poate fi transferată sau utilizată pentru o plată. Acesta nu include monedele fiduciare digitale.

Criptomonedă: Un activ virtual descentralizat care este protejat de criptografie și care poate fi utilizat ca mijloc de schimb, transferat, stocat și tranzacționat electronic. Cele mai populare dintre miile de criptomonede sunt Bitcoin și Ether.

NFT (Non-Fungible Token): Un activ virtual complet unic. Există multe monede Bitcoin, însă doar câte un singur exemplar din fiecare NFT. Deseori, acestea reprezintă un anumit obiect de artă digital sau un alt bun digital sau real.

Furnizor de servicii aferente activelor virtuale (VASP): O întreprindere care furnizează oricare dintre următoarele servicii:

- Transfer sau schimb între active virtuale și monede fiduciare ori între diferite active virtuale;
- Păstrarea în siguranță/administrarea activelor virtuale;
- Furnizarea de servicii financiare legate de emiterea activelor virtuale.

Portofel pentru monede virtuale: Un mijloc pentru deținerea, stocarea și transferul activelor virtuale.

STUDIU DE CAZ

Atacul de tip ransomware asupra Colonial Pipeline

Activele virtuale au devenit rapid o formă preferată de plată a răscumpărării pentru atacurile cibernetice de tip „ransomware”, din ce în ce mai întâlnite de profesioniștii contabili, în special auditorii, și clienții acestora.

Atacul asupra Colonial Pipeline din Statele Unite este un exemplu elocvent privind atacurile de tip ransomware suferite în mod obișnuit de companii. În mai 2021, compania Colonial Pipeline a suferit un atac cibernetic de tip ransomware de proporții care a generat un blocaj operațional de cinci zile. Atacatorii au cerut ca răscumpărare 75 Bitcoin, echivalentul a 4,4 milioane de dolari, pe care Colonial Pipeline i-a plătit. Deși autoritățile au putut recupera mare parte din răscumpărare, o cercetare amănunțită a dezvăluit că atacatorii primiseră în anul precedent peste 90 de milioane de dolari în Bitcoin de la 47 de surse diferite.

În cele din urmă, acele câștiguri ilegale vor trebui integrate în sistemul financiar legitim, prezentând în mod potențial oportunitatea ca profesioniștii contabili să le identifice și să le raporteze. În același timp, atacurile de tip ransomware aduc în atenție importanța controalelor eficiente în materie de securitate cibernetică.

Adăugiri recente la Standardele FATF

Termenii „activ virtual” și „furnizor de servicii aferente activelor virtuale” sunt noile adăugiri la Glosarul FATF, fiind adăugați în 2018. Totodată, furnizorii de servicii aferente activelor virtuale au fost introduși în cadrul de reglementare al FATF. Pentru o analiză aprofundată a activelor virtuale și a furnizorilor de servicii aferente activelor virtuale din perspectiva AML/CFT, a se vedea documentul [Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers](#), elaborat de FATF.

ASISTENȚĂ SUPLIMENTARĂ



Pentru îndrumări generale, a se vedea documentul *Îndrumări cu privire la o abordare bazată pe riscuri pentru profesia contabilă*, elaborat de FATF. Pentru informații locale detaliate, inclusiv dispozițiile de reglementare aplicabile, contactați organizația profesională contabilă de care aparțineți.



529 Fifth Avenue, New York 10017
www.ifac.org | +1 (212) 286-9344 | [@ifac](https://twitter.com/ifac) | [in](https://www.linkedin.com/company/ifac) company/ifac

! Principalele semnale de alarmă

Se aplică semnalele de alarmă pentru spălarea de bani „tradițională”. În plus:

- Mare parte a câștigurilor unui client provin din investiții în active virtuale, fără documente doveditoare.
- Câștigurile unui client sunt obținute într-o măsură disproporționată din active virtuale provenite de la furnizori de servicii aferente activelor virtuale care nu dispun de controale AML (anti-money laundering)/CFT (combating terrorism financing).
- Clientul utilizează un schimb de active virtuale într-o jurisdicție care nu dispune de controale AML/CFT.
- Un client își schimbă frecvent informațiile de identificare, inclusiv adresele de e-mail, adresele de IP.

Schemele recente de spălare a criptomonedelor au implicat următoarele elemente:

- Schimburi nereglementate de criptomonede (care nu sunt în conformitate cu politicile AML/KYC (know your customer)).
- Site-uri de jocuri de noroc.
- Utilizarea „serviciilor de mixare” sau a celor de tip tumbler (de exemplu, Anonymix).
- ATM-uri de criptomonede gestionate slab din punct de vedere al riscurilor.
- Carduri de debit preplătite pentru criptomonede.

O activitate semnificativă care implică aceste produse/servicii ar trebui să determine o a doua opinie și o verificare suplimentară de către contabili.

Când trebuie să spuneți nu

- Serviciile solicitate pot fi de o natură specializată care este în afara ariei dumneavoastră de competență.
- Nu există evidențe ale investirii sau tranzacționării fondurilor care să detalieze originea lor.
- Sunteți îngrijorați cu privire la reputația activului virtual, emitentul (emitenții) săi și schimbul (schimburile) aferent(e) acestuia.
- Emitentul și schimbul (emitenții și schimburile) nu dețin controale AML/CFT eficiente.
- Sunteți îngrijorați cu privire la veridicitatea informațiilor furnizate de client sau în alt mod cu privire la client.

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

Dacă suspectați că transferul de active ar putea implica o activitate ilegală sau încasări din activități ilegale, vă recomandăm să raportați suspiciunile dvs. Unității de Informații Financiare de la nivel local. În unele jurisdicții, profesioniștii contabili au o obligație legală în acest sens.



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 VII-a – Activele virtuale*, publicat de International Federation of Accountants în februarie 2022 în limba engleză, a fost tradus în limba română de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR) în iunie 2022 și a fost reprodus cu permisiunea IFAC. Textul aprobat al tuturor publicațiilor IFAC 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 VII-a – Activele virtuale* © 2022 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

Textul în limba română al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a VII-a – Activele virtuale* © 2022 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

Titlul original: *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 7 – Virtual Assets*

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