

FUNDAMENTE ALE COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

Partea a VIII-a: Tendințele infracționale



Sclavia modernă, traficul de carne vie, infracțiunile împotriva mediului și spălarea banilor prin intermediul tranzacțiilor comerciale constituie toate amenințări majore la adresa societății. Profesioniștii contabili joacă un rol atât în combaterea acestor infracțiuni, inclusiv asigurându-se că nu acționează neintenționat ca „facilitatori profesioniști”, cât și în raportarea către autorități a activităților suspecte.

Drogurile

Infracțiunile legate de droguri au reprezentat una dintre principalele domenii de interes în lupta împotriva spălării banilor în 1989 atunci când a fost înființată Financial Action Task Force (FATF)* și continuă să fie unele dintre infracțiunile de bază legate de spălarea banilor. Fiți atenți la tranzacțiile care ies din tiparul specific clientului sau tipului de întreprindere, tranzacțiile care nu au un scop clar, care au modele de afaceri neclare ori o sursă de fonduri care nu poate fi coroborată. Activele noi precum criptomonede și NFT-urile pot reprezenta instrumente noi, dar este important să ne amintim că majoritatea activității de spălare a banilor – legată de droguri sau alte mijloace – se efectuează în continuare cu numerar.

Traficul de carne vie, sclavia modernă și exploatarea sexuală

La nivel global, aproximativ 25 de milioane de oameni sunt victime ale muncii forțate și/sau ale exploatarei sexuale, generând peste 150 de miliarde de dolari în profituri ilicite. Acestea sunt, de asemenea, formele infracționale cu cea mai rapidă expansiune la nivel internațional, stimulate de conflicte, schimbările climatice și alte cauze.

Profesioniștii contabili pot aduce o contribuție importantă prin ajutarea victimelor și identificarea autorilor rămânând vigilenți la potențialele indicii privind aceste infracțiuni, inclusiv:

- Utilizarea contabililor pentru tranzacții care de obicei nu impun implicarea unui profesionist.
- Prezența unor conturi/entități corporative multiple.
- Lipsa suspectă a costurilor cu personalul.
- Transferuri de numerar către state cu risc ridicat din afara sistemului bancar convențional.
- Implicarea extinsă a familiei în întreprindere sau în tranzacții.
- Tranzacții financiare complicate fără un raționament de afaceri clar.
- Plăți deviate prin diferite state înainte de a ajunge la destinația finală.
- Venituri primite/plăți realizate în momente neobișnuite ale zilei sau care nu se corelează cu orele de lucru declarate ale clientului.
- Cheltuieli mari și/sau frecvente în aeroporturi, porturi, alte centre de transport sau în străinătate, inconsecvente cu activitatea de afaceri a clientului.
- Plăți către firme de logistică, companii aeriene, companii de transport cu autobuzul, companii de închiriere a mașinilor și agenții de turism, inconsecvente cu activitatea de afaceri a clientului.
- Cheltuieli relativ mari sau recurente cu elemente care sunt inconsecvente cu activitatea de afaceri a clientului, cum ar fi mâncare sau cazare.

Pentru mai multe detalii, inclusiv indicii specifice pentru fiecare infracțiune individuală din această categorie, a se vedea documentul [Financial Flows from Human Trafficking](#), elaborat de FATF.

Spălarea banilor prin intermediul tranzacțiilor comerciale (TBML)

TBML este o tendință emergentă în spălarea banilor și, un aspect important, de regulă necesită implicarea unui profesionist calificat. TBML maschează câștigurile din infracțiuni prin utilizarea/exploatarea tranzacțiilor comerciale cu scopul de a face legitimă originea ilegală a acestora sau pentru a finanța activități teroriste. Prin aceasta, infractorii se pot implica într-o gamă de alte potențiale activități ilegale, cum ar fi întocmirea de facturi false, caracterizarea în mod eronat a bunurilor pentru a eluda controalele, precum și alte încălcări ale prevederilor fiscale și vamale.

Există mulți indicatori de risc pentru TBML, incluzând factori structurali, natura activității comerciale, indicatori legați de documentele comerciale sau de mărfurile comercializate, precum și activitatea contabilă sau cea aferentă tranzacțiilor. Profesioniștii contabili care lucrează cu clienți implicați în acest tip de activitate trebuie să se familiarizeze pe deplin cu tendințele actuale și cu indicatorii de risc.

Pentru mai multe informații, a se vedea documentele [Trade-Based Money Laundering: Trends and Developments](#) și [Trade-Based Money Laundering: Risk Indicators](#), elaborate de FATF.

Finanțarea terorismului

În urma atacurilor din 11 septembrie, aria de interes a FATF s-a extins pentru a include finanțarea terorismului. Una dintre principalele diferențe între spălarea banilor și finanțarea terorismului este aceea că spălarea banilor este despre sursa fondurilor, în timp ce finanțarea terorismului este despre destinația acestora. Semnalele de alarmă care necesită atenție includ:

- Relatări media conform cărora clientul sprijină organizații teroriste.
- Achiziții atipice.
- Transferuri de fonduri în sume mici către sau dinspre țări cu risc mai ridicat.

Pentru mai multe informații, a se vedea documentul [Emerging Terrorist Financing Risks](#), elaborat de FATF.

Covid-19 și spălarea banilor

Infractorii au exploatat pandemia pentru a comite fraude și infracțiuni cibernetice, a exploata pachetele de stimulare economică și a deturna ajutorul financiar internațional. Utilizarea sporită a serviciilor financiare online și a activelor virtuale furnizează un mijloc de a ascunde fondurile ilicite. Supervizarea AML fizică redusă le permite infractorilor să exploateze potențialele vulnerabilități organizaționale. La ce trebuie să fim atenți:

- Atacuri de tip phishing prin e-mail/SMS.
- Organizații de caritate false și înșelătorii legate de investiții.
- Presiune urgentă de a evita controalele și verificările prealabile.
- Autorizarea necorespunzătoare a granturilor de stat.
- Tranzacții și fluxuri monetare neobișnuite.

Pentru mai multe informații, a se vedea documentul [Riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate COVID-19 și posibile politici de răspuns](#), elaborat de FATF.

Infrațiunile împotriva mediului & comerțul ilegal cu specii sălbatice

Semnalele de alarmă care necesită atenție includ:

- Clientul dvs. nu poate furniza probe referitoare la conformitatea cu dispozițiile privind mediul local.
- Achiziții sau investiții în companii realizate de persoane care nu dețin cunoștințele adecvate cu privire la domeniul respectiv.
- Transferuri inexplicabile care implică oficiali de rang înalt cu responsabilități legate de gestionarea/conservarea resurselor naturale.

Pentru mai multe informații, a se vedea documentele [Money Laundering from Environmental Crimes](#) și [Money Laundering and the Illegal Wildlife Trade](#), elaborate de FATF.

Corupția și spălarea banilor

Semnalele de alarmă care necesită atenție includ:

- Persoanele sau entitățile sunt menționate în ziare sau rapoarte de investigație ca fiind implicate în acțiuni de mituire sau corupție.
- Tranzacția sau partea contractuală se află într-un stat cunoscut pentru corupție la nivel extins.
- Entități care nu au un program de conformitate sau un cod de conduită adecvat.

Pentru mai multe informații, a se vedea documentul [Laundering the Proceeds of Corruption](#), elaborat de FATF.



Spălători de bani profesioniști

Schemele de spălare a banilor devin din ce în ce mai complexe. Documentul [Professional Money Laundering](#) elaborat de FATF detaliază practicile avansate de spălare a banilor, împreună cu 25 de exemple reale.



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

Dacă suspectați că ar putea exista o activitate infracțională, raportați suspiciunile dvs. Unității de Informații Financiare de la nivel local. În unele jurisdicții, profesioniștii contabili au o obligație legală în acest sens.

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](#) | [in](#) company/ifac



www.icaew.com
[@icaew](#) | [in](#) company/icaew

Documentul *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a VIII-a – Tendințele infracționale*, publicat de International Federation of Accountants în martie 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 VIII-a – Tendințele infracționale* © 2022 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

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

Titlul original: *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 8 – Crime Trends*

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