

CHỐNG RỬA TIỀN: CÁC VẤN ĐỀ CƠ BẢN

Phần 5: Tư vấn thuế



Tư vấn thuế là một trong những dịch vụ phổ biến nhất mà kế toán viên chuyên nghiệp cung cấp, vì vậy họ phải nhận thức và cảnh giác với nhiều cách mà dịch vụ thuế có thể dễ bị lợi dụng để rửa tiền. Dịch vụ cấu trúc thuế có thể được sử dụng để che giấu tiền thu được từ tội phạm, hoặc để trốn thuế đối với thu nhập hợp pháp. Kế toán viên chuyên nghiệp cung cấp dịch vụ tuân thủ thuế có thể nhận thức được về việc khách hàng đang tìm cách trình bày sai thu nhập hoặc tài sản thực của họ.

Tội phạm sử dụng tư vấn thuế như thế nào?

Các cấu trúc được thiết lập cho mục đích giảm thiểu thuế hợp pháp cũng có thể cho phép di chuyển tài sản hoặc tiền mặt, có thể bao gồm cả tiền thu được từ phạm tội.

Tội phạm có thể đóng giả là những cá nhân tìm kiếm tư vấn thuế để đặt tài sản của họ ngoài tầm giám sát nhằm tránh các khoản nợ thuế trong tương lai.

Công việc tư vấn tối thiểu nộp thuế hợp pháp cũng có thể trở thành hành vi trốn thuế bất hợp pháp. Số tiền thu được từ việc trốn thuế là phạm tội và do đó, việc một kế toán viên chuyên nghiệp tham gia vào các quỹ này có thể là một hành vi phạm tội rửa tiền.

Bản thân hệ thống thuế có thể được sử dụng để hợp pháp hóa số tiền thu được từ phạm tội thông qua việc nộp thuế đối với lợi nhuận từ phạm tội, như thể chúng là thu nhập có được từ giao dịch chân chính.

“Phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro” thực hiện như thế nào?

Trong bất kỳ việc cung cấp dịch vụ tư vấn thuế nào, một kế toán viên chuyên nghiệp phải xem xét:

- Lý do thương mại, gia đình hoặc cá nhân cho việc lập kế hoạch thuế là gì?
- Ai sẽ hưởng lợi?
- Khách hàng có tiền sử không tuân thủ các vấn đề thuế hoặc khách hàng đã bị cơ quan thuế điều tra về hành vi gian lận hay không?
- Liệu khả năng thành công của kế hoạch có dựa vào cách giải thích về luật thuế không thực tế dẫn đến rủi ro bị coi là trốn thuế hay không?
- Liệu các dịch vụ thuế liên quan đến các khu vực pháp lý có được coi là có rủi ro cao về rửa tiền hay không - FATF công bố danh sách các quốc gia như vậy.
- Liệu các dịch vụ thuế liên quan đến việc tạo ra các cấu trúc phức tạp có thể gây khó khăn cho việc xác định chủ sở hữu lợi ích cuối cùng hay không.

Các chương trình tự khai – tự nộp (đôi khi được gọi là “kê khai thuế”) làm gia tăng những lo ngại về rửa tiền. Các kế toán viên tham gia vào việc cung cấp các dịch vụ liên quan đến những vấn đề này nên xem xét tài liệu về [“Quản lý chính sách chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố từ các thông lệ tốt nhất”](#) của FATF.

Tình huống nghiên cứu về trốn thuế

Một kế toán viên đang tham gia cung cấp dịch vụ tuấn thủ về thuế cho một khách hàng lâu năm (là một cá nhân giàu có). Kế toán viên hỏi khách hàng chi tiết hơn về một số khoản thu nhập phát sinh trong năm từ một khoản đầu tư mới. Anh ấy kết nối để kế toán viên liên lạc với cố vấn đầu tư của mình.

Khi liên hệ với cố vấn đầu tư tài chính, cô ấy nói "Tôi đã biết thông tin chi tiết mà tôi có thể gửi cho bạn, bạn cũng muốn biết chi tiết về các tài khoản ngân hàng Thụy Sĩ phải không?" Đây là lần đầu tiên kế toán viên nghe nói đến các tài khoản này, và thu nhập từ chúng chưa bao giờ được thể hiện trên các tờ khai thuế mà kế toán viên đã lập cho khách hàng. Kế toán viên hỏi cố vấn rằng đây có phải là những tài khoản mới hay không - cô ấy trả lời "Ồ không, anh ấy đã có những tài khoản này lâu rồi, anh ấy đã mở tài khoản khi cha anh ấy qua đời khoảng 10 năm trước và anh ấy đã nhận được tiền thu được từ bất động sản ở Ý."

Kế toán viên nêu ra sự tồn tại của các tài khoản ở Thụy Sĩ với khách hàng, khách hàng nói rằng họ không nghĩ rằng họ cần kê khai bất kỳ khoản thu nhập nào từ những tài khoản đó. Và dù sao đi nữa, họ đã nghĩ tốt nhất là nên giữ tiền tránh xa tầm mắt cơ của quan thuế để tránh kê khai thừa kế của người quá cố.

Kế toán viên giải thích với khách hàng rằng họ cần phải điều chỉnh thuế - cả đối với thu nhập không được kê khai. Khách hàng nói rằng họ sẽ làm điều đó, mặc dù đã yêu cầu nhưng một số tháng sau vẫn không thực hiện được điều gì, và tờ khai thuế mà kế toán viên đã soạn thảo thiếu thu nhập từ Thụy Sĩ.

Kế toán viên xác định rằng họ không thể phục vụ khách hàng được nữa, vì khi đó kế toán sẽ được xem là cố ý giúp khách hàng trốn thuế. Kế toán viên đã đệ trình một Báo cáo hoạt động đáng ngờ (SAR) cho đơn vị tình báo tài chính địa phương của họ.

Báo động đỏ chính

- Một gợi ý từ khách hàng hoặc các cố vấn khác của họ rằng một số thông tin liên quan bị che giấu với cơ quan thuế, hoặc gợi ý cung cấp thông tin không chính xác hoặc gây hiểu lầm.
- Giữ bí mật quá mức về các thỏa thuận, vượt quá mức bí mật thông thường hoặc các thỏa thuận hợp đồng bất thường
- Chủ sở hữu có lợi chính của tài sản hoặc các pháp nhân liên quan là không rõ ràng.
- Liên kết đến những người tiếp xúc chính trị.
- Thông tin truyền thông có hại cho khách hàng hoặc cộng sự của họ.



529 Fifth Avenue, New York 10017
www.ifac.org | +1 (212) 286-9344 | @ifac | company/ifac

Tình huống nghiên cứu về cơ cấu thuế

Một kế toán viên được giới thiệu về một khách hàng mới bởi một luật sư mà kế toán viên đã gặp một vài lần. Luật sư cho biết ông Xavier là một doanh nhân thành đạt đến từ Nam Mỹ, ông ấy muốn được tư vấn về cách cấu trúc tài sản của mình trước khi trở thành cư dân nộp thuế trong khu vực pháp lý mà kế toán viên làm việc.

Kế toán viên có một cuộc gặp gỡ giới thiệu với ông Xavier và hỏi về lý lịch và thành công tài chính của ông. Ông Xavier rất mơ hồ và nói rằng hầu hết số tiền đến từ một số giao dịch thành công mà anh trai ông đã giới thiệu cho ông có liên quan đến môi giới hàng hóa.

Ông Xavier nói rằng điều rất quan trọng là thiết lập cấu trúc là vấn đề riêng tư và không ai có thể theo dõi rằng ông là chủ sở hữu của tài sản, đặc biệt là ở quê hương hiện tại của ông, nơi một cộng sự kinh doanh cũ của anh trai ông đang gặp rắc rối do cáo buộc anh ta dính líu đến lao động cưỡng bức trong các hầm mỏ. Ông Xavier cũng cho biết công việc đang rất khẩn trương vì ông đang làm thủ tục xin thị thực.

Xem xét đến việc thiếu các chi tiết mà ông Xavier sẵn sàng cung cấp liên quan đến nguồn gốc của cái, sự khăng khăng giữ bí mật và áp lực của ông trong việc gấp rút thực hiện dịch vụ, kế toán viên đã quyết định rằng có một rủi ro rửa tiền không thể chấp nhận được khi phục vụ khách hàng.

Kế toán viên đã đệ trình một Báo cáo các hoạt động đáng ngờ (SAR) với Đơn vị tình báo tài chính địa phương của họ.

*Lưu ý: Tên và khu vực pháp lý đã được thay đổi nhằm mục đích bảo mật.

Khi nào nên rút khỏi dịch vụ

- Nếu rõ ràng khách hàng có ý định trốn thuế, lừa dối, đánh lừa cơ quan thuế. Kế toán viên chuyên nghiệp phải tuân thủ tất cả pháp luật và các quy định có liên quan, và không được liên kết với các thông tin sai lệch.
- Nếu bạn lo ngại rằng khách hàng đang sử dụng hình thức giám thuế để che đậy ý định thực sự của họ là chuyển tiền thu được từ phạm tội thông qua một công ty hoặc cơ cấu khác.

Nộp báo cáo các hoạt động đáng ngờ (“SAR”)

Nếu bạn nghi ngờ rằng khách hàng đã trốn thuế, hoặc có thể nắm giữ tiền thu được từ phạm tội, thì bạn có thể báo cáo những nghi ngờ của mình cho Đơn vị tình báo tài chính địa phương. Ở một số khu vực pháp lý, đây là nghĩa vụ pháp lý đối với các kế toán viên chuyên nghiệp.

HỖ TRỢ BỔ SUNG



Để nắm được hướng dẫn chung về chống rửa tiền, vui lòng xem Hướng dẫn về phương pháp dựa trên rủi ro cho nghề kế toán của FATF. Để có thêm thông tin địa phương chi tiết, bao gồm các yêu cầu của pháp luật được áp dụng, vui lòng liên hệ với tổ chức kế toán chuyên nghiệp, hội nghề nghiệp của bạn.



529 Fifth Avenue, New York 10017
www.ifac.org | +1 (212) 286-9344 | @ifac | company/ifac



www.icaew.com
@icaew | company/icaew

Ấn phẩm “Chống rửa tiền, các vấn đề cơ bản: Phần 5 - Tư vấn thuế” do Liên đoàn Kế toán quốc tế xuất bản tháng 02/2021 bằng tiếng Anh, được Hội Kiểm toán viên hành nghề Việt Nam dịch sang tiếng Việt vào tháng 06/2022, và được IFAC cho phép sử dụng. Các nội dung được phê duyệt của tất cả các ấn phẩm của IFAC do IFAC phát hành là bằng ngôn ngữ tiếng Anh. IFAC không chịu trách nhiệm về tính chính xác và hoàn chỉnh của bản dịch hoặc về các hành động có thể xảy ra sau đó do kết quả của bản dịch.

Bản quyền năm 2021 nội dung tiếng Anh của ấn phẩm “Chống rửa tiền, các vấn đề cơ bản: Phần 5 - Tư vấn thuế” thuộc về IFAC. Tất cả bản quyền được đăng ký.

Bản quyền năm 2022 nội dung tiếng Việt của ấn phẩm “Chống rửa tiền, các vấn đề cơ bản: Phần 5 - Tư vấn thuế” thuộc về IFAC. Tất cả bản quyền được đăng ký.

Tiêu đề gốc: “Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 5 – Tax Advice”

Vui lòng liên hệ Permissions@ifac.org để được sao chép, lưu trữ hoặc truyền tải hoặc các hình thức sử dụng tương tự khác của tài liệu này.