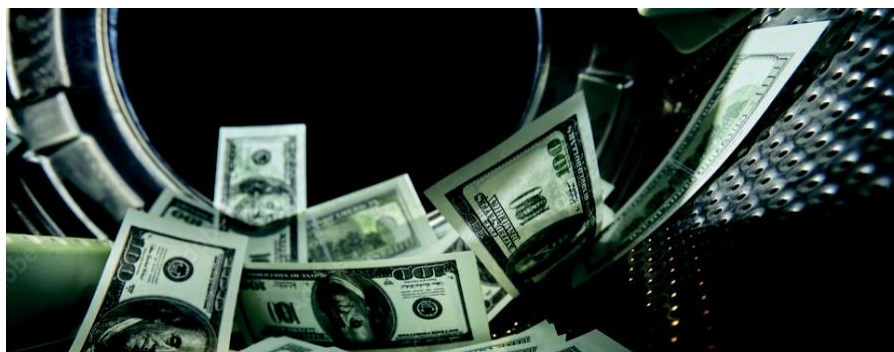


CHỐNG RỬA TIỀN: CÁC VẤN ĐỀ CƠ BẢN

Phần 8: Các xu hướng tội phạm



Chế độ nô lệ hiện đại, buôn bán người, tội phạm môi trường và rửa tiền dựa trên thương mại, tất cả đều tạo thành những mối đe dọa lớn đối với xã hội. Kế toán viên chuyên nghiệp đóng một vai trò trong cả việc chống lại những tội phạm này, bao gồm bằng cách đảm bảo rằng kế toán viên chuyên nghiệp không vô tình hoạt động như những người hỗ trợ chuyên nghiệp và báo cáo các hoạt động đáng ngờ cho cơ quan quản lý.

Ma túy

Tội phạm ma túy là một trong những lĩnh vực trọng tâm ban đầu trong cuộc chiến chống rửa tiền khi Lực lượng đặc nhiệm tài chính quốc tế (FATF) * được thành lập vào năm 1989 và tiếp tục là một trong những tội phạm cơ bản chính liên quan đến rửa tiền. Để ý các giao dịch không theo khuôn mẫu đối với khách hàng hoặc loại hình kinh doanh, các giao dịch không có mục đích rõ ràng, mô hình kinh doanh không rõ ràng hoặc nguồn tiền không thể chứng thực. Các tài sản mới như tiền điện tử và NFT có thể là những công cụ mới, nhưng điều quan trọng cần nhớ là hầu hết các hoạt động rửa tiền - liên quan đến ma túy hoặc bằng cách khác - vẫn được thực hiện bằng tiền mặt.

Buôn người, nô lệ hiện đại và bóc lột tình dục

Ước tính có khoảng 25 triệu người trên toàn cầu là nạn nhân của lao động cưỡng bức và /hoặc bóc lột tình dục, tạo ra hơn 150 tỷ đô la thu lợi bất chính. Đây cũng là một số hình thức tội phạm quốc tế phát triển nhanh nhất, do xung đột, biến đổi khí hậu và các nguyên nhân khác.

Kế toán viên chuyên nghiệp có thể tạo ra sự khác biệt có ý nghĩa trong việc giúp đỡ nạn nhân và xác định thủ phạm bằng cách duy trì cảnh giác trước những kẻ gây án có thể gây ra những tội ác liên quan này, bao gồm:

- Sử dụng kế toán viên cho các giao dịch thường không yêu cầu một chuyên gia.
- Có nhiều tài khoản/phương tiện của công ty.
- Thiếu chỉ phí nhân viên một cách đáng ngờ.
- Chuyển tiền mặt đến các quốc gia có rủi ro cao ngoài hệ thống ngân hàng thông thường.
- Họ hàng gia đình liên quan đến kinh doanh hoặc các giao dịch.
- Các giao dịch tài chính phức tạp mà không có lý do kinh doanh rõ ràng.
- Thanh toán được chuyển hướng qua các quốc gia khác nhau trước khi đến đích cuối cùng.
- Thu nhập nhận được/Các khoản thanh toán được thực hiện vào những thời điểm bất thường trong ngày hoặc không tương quan với giờ làm việc đã nêu của khách hàng.
- Chi tiêu cao và/hoặc thường xuyên tại sân bay, bến cảng, các trung tâm giao thông khác hoặc ở nước ngoài, không nhất quán với hoạt động kinh doanh đã nêu của khách hàng.
- Các khoản thanh toán cho dịch vụ hậu cần (logistics), hãng hàng không, các công ty huấn luyện, cho thuê xe hơi hoặc đại lý du lịch không nhất quán với hoạt động kinh doanh đã nêu của khách hàng.
- Chi tiêu thường xuyên hoặc tương đối cao cho các hạng mục không nhất quán với hoạt động kinh doanh đã nêu của khách hàng, chẳng hạn như thực phẩm hoặc chỗ ở.

Để có thêm thông tin, bao gồm các dấu hiệu cụ thể cho từng tội phạm riêng lẻ trong danh mục này, vui lòng xem luồng/lưu chuyển tài chính từ buôn bán người của FATF.

Rửa tiền dựa trên thương mại (TBML)

TBML là một xu hướng mới nổi trong rửa tiền, và quan trọng là, thường yêu cầu sự hỗ trợ của một chuyên gia có trình độ. TBML nguy hiểm số tiền thu được từ tội phạm thông qua việc sử dụng / khai thác các giao dịch thương mại để hợp pháp hóa nguồn gốc bất hợp pháp của chúng hoặc để tài trợ cho các hoạt động khủng bố. Khi làm như vậy, bạn tội phạm có thể tham gia vào một loạt các hoạt động bất hợp pháp tiềm tàng khác, như lập hóa đơn giả, ghi sai địa chỉ hàng hóa để lách sự kiểm soát, cũng như các vi phạm về thuế và hải quan khác.

Có nhiều dấu hiệu rủi ro đối với TBML, bao gồm các yếu tố cấu trúc, bản chất của hoạt động thương mại, các dấu hiệu số liên quan đến các chứng từ thương mại hoặc hàng hóa được giao dịch và hoạt động kế toán / giao dịch. Kế toán viên chuyên nghiệp giao dịch với khách hàng liên quan đến loại hoạt động này nên hoàn toàn tự làm quen với các xu hướng hiện tại và các dấu hiệu rủi ro.

Để có thêm thông tin, vui lòng xem Rửa tiền dựa trên thương mại của FATF: Xu hướng và sự phát triển và rửa tiền dựa trên Thương mại: Các dấu hiệu rủi ro.

Tài trợ khủng bố

Sau vụ tấn công 11/9, trọng tâm của FATF mở rộng bao gồm cả hoạt động tài trợ khủng bố. Một trong những điểm khác biệt chính giữa rửa tiền và tài trợ khủng bố là rửa tiền là về nguồn tiền, trong khi tài trợ khủng bố là về điểm đến. Các báo động đỏ phải chú ý bao gồm:

- Truyền thông đưa tin rằng khách hàng ủng hộ các tổ chức khủng bố.
- Mua hàng không đặc trưng.
- Chuyển tiền với giá trị nhỏ đến hoặc từ các quốc gia có rủi ro cao.

Để có thêm thông tin, vui lòng xem rủi ro tài trợ khủng bố mới nổi của FATF.

Covid -19 và rửa tiền

Tội phạm đã lợi dụng đại dịch này để thực hiện hành vi gian lận và tội phạm mạng, khai thác các gói kích thích kinh tế và chiếm đoạt viện trợ tài chính quốc tế. Việc gia tăng sử dụng các dịch vụ tài chính trực tuyến và tài sản ảo cung cấp một phương tiện để che giấu các khoản tiền bất hợp pháp. Giám sát AML vật lý cho phép bạn tội phạm khai thác các lỗ hổng tổ chức tiềm tàng. Những gì cần chú ý:

- Các cuộc tấn công lừa đảo qua thư điện tử (email)/tin nhắn (SMS).
- Tổ chức từ thiện giá mạo và lừa đảo đầu tư.
- Áp lực khẩn cấp để vượt qua các kiểm tra và kiểm soát rà soát đặc biệt.
- Sự cho phép không đúng đối với các khoản trợ cấp của Nhà nước.
- Các giao dịch và dòng tiền bất thường.

Để có thêm thông tin, vui lòng xem Rủi ro tài trợ khủng bố và rửa tiền liên quan đến COVID-19 của FATF.

Tội phạm môi trường và buôn bán trái phép động vật hoang dã

Các báo động đỏ để xem xét các vấn đề, bao gồm:

- Khách hàng của bạn không thể cung cấp bằng chứng về việc tuân thủ các yêu cầu về môi trường của địa phương.
- Mua hoặc đầu tư vào công ty bởi những người không có đủ kiến thức về lĩnh vực đó.
- Chuyển giao không giải thích được liên quan đến các quan chức cấp cao với một vị trí chịu trách nhiệm liên quan đến quản lý / bảo tồn tài nguyên thiên nhiên.

Để có thêm thông tin, vui lòng xem Rửa tiền từ tội phạm môi trường và rửa tiền và buôn bán trái phép động vật hoang dã của FATF.

Tham nhũng và rửa tiền

Các báo động đỏ cần chú ý bao gồm:

- Các cá nhân và tổ chức được trích dẫn trên báo chí hoặc các phóng sự điều tra là có liên quan đến hối lộ hoặc tham nhũng.
- Giao dịch hoặc bữa tiệc ở một quốc gia nổi tiếng với nạn tham nhũng phổ biến.
- Đơn vị không có chương trình tuân thủ đầy đủ hoặc quy tắc ứng xử.

Để có thêm thông tin, vui lòng xem Rửa tiền thu được từ tham nhũng của FATF.



Người rửa tiền chuyên nghiệp

Các âm mưu rửa tiền tiếp tục phát triển ngày càng phức tạp. "Rửa tiền chuyên nghiệp" của FATF trình bày chi tiết về các thông lệ rửa tiền tiên tiến, kèm theo 25 ví dụ thực tế.



Nộp báo cáo các hoạt động đáng ngờ ("SAR")

Nếu bạn nghi ngờ rằng có thể có tiền tội phạm trong việc kinh doanh gặp khó khăn, khi đó bạn có thể muốn 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 | ifac.com/company/ifac



www.icaew.com
@icaew | icaew.com/company/icaew

Ấn phẩm “Chống rửa tiền, các vấn đề cơ bản: Phần 8 - Các xu hướng tội phạm” do Liên đoàn Kế toán quốc tế xuất bản tháng 03/2022 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 2022 nội dung tiếng Anh của ấn phẩm “Chống rửa tiền, các vấn đề cơ bản: Phần 8 - Các xu hướng tội phạm” 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 8 - Các xu hướng tội phạm” thuộc về IFAC. Tất cả bản quyền được đăng ký.

Tiêu đề gốc: “Anti-Money Laundering, The Basics, Installment 8 - Crime Trends”

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.