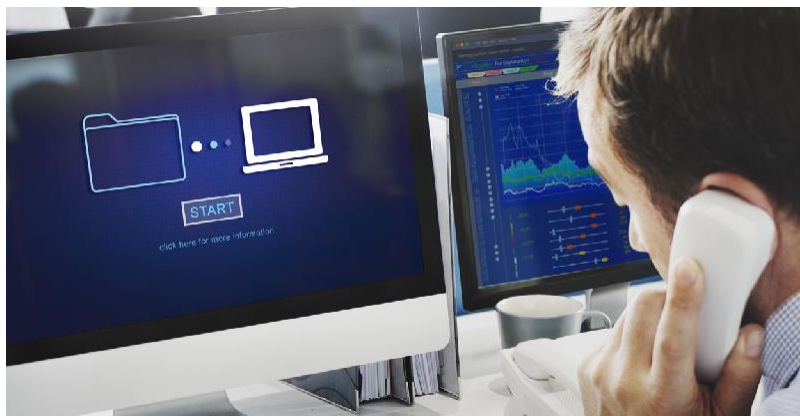


# FUNDAMENTE ALE COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

## Partea a IV-a: Transferurile de active



Unul dintre principalele moduri în care infractorii stratifică sau integrează încasările din activități ilegale în economia legitimă este transferul de active, în special de proprietăți imobiliare sau alte active cu valoare ridicată. Relația cu clientul poate fi limitată doar la acel transfer de active și poate fi de scurtă durată. Acest lucru face și mai importantă aplicarea de către contabili a unei abordări bazate pe riscuri, astfel încât să nu fie implicați în mod involuntar în activități ilegale.

### Cum sunt utilizate transferurile de active de către infractori?

Infractorii transferă adesea valorile între persoane sau jurisdicții prin cumpărarea, vânzarea sau transferul de active cu valoare ridicată. Uneori, infractorii vor încerca să stratifice încasările ilegale prin tranzacții conectate care se succedă rapid în care se cumpără un activ și se vinde un altul (de exemplu, vânzarea unui apartament și cumpărarea unei ambarcațiuni). Acest lucru poate conduce la mascarea sursei fondurilor și ascunderea adevărului de persoanele care pot vedea doar una dintre tranzacții. Indiferent de modul în care este structurată această tranzacție (serie de tranzacții) sau de activele implicate, scopul final este de a masca legătura cu activitatea ilegală subiacentă.

Profioniștii contabili pot ajuta fără să vrea un infractor să transfere încasări din activități ilegale prin structurarea unui transfer de active sau furnizarea de consiliere fiscală cu privire la tranzacții.

### Cum arată o abordare bazată pe riscuri?

Atunci când oferă consiliere cu privire la o vânzare sau o cumpărare de active, profioniștii contabili trebuie să ia în calcul următoarele:

- Știți cine este beneficiarul real al activului? Această persoană este diferită de cea în numele căreia este deținut activul?
- Știți cine va fi beneficiarul real al activului după tranzacție? Această persoană este diferită de cea în numele căreia va fi deținut activul?
- Care este sursa averii cumpărătorului și care este sursa fondurilor achiziției? Acestea au logică având în vedere ce știți despre cumpărător?
- Motivele transferului de active au sens? Dacă tranzacția are motive economice, are sens din punct de vedere economic? Dacă tranzacția este caritabilă, are sens din perspectiva scopurilor caritabile?
- Această tranzacție face parte dintr-o serie de tranzacții conectate de care se ocupă alți profioniști?
- Tranzacția implică un transfer de active către sau dintr-o jurisdicție considerată ca având risc ridicat în ceea ce privește spălarea banilor? – FATF publică o [listă](#) de astfel de țări.

Amplora verificării prelabile pe care va trebui să o realizați va fi mai mare dacă răspunsurile la întrebările de mai sus sugerează un risc ridicat de spălare a banilor. Ca întotdeauna, contabilii trebuie să ia măsuri rezonabile pentru a-și documenta evaluarea riscurilor.

## Studiu de caz privind transferurile de active\*

Un înalt oficial guvernamental dintr-o țară din Asia Centrală, Shohrat Alperen, a acordat un contract de infrastructură finanțat de stat în valoare de 2 miliarde de USD unei companii de construcții de mari dimensiuni din jurisdicția sa. Într-un eveniment aparent fără legătură, o filială din Marea Britanie a companiei de construcții din străinătate contractează un avocat și un contabil din Marea Britanie pentru consiliere în legătură cu achiziția unui apartament de 5 miliarde de GBP în centrul Londrei. Filiala le spune consilierilor lor profesionali că acest apartament va fi reședința unei membre a conducerii superioare atunci când lucrează în Londra – numele ei este Anna Ericsson.

Ca parte a procesului de verificare prealabilă a clienților desfășurat pentru filiala din Marea Britanie, contabilul identifică faptul că societatea-mamă este din țara din Asia Centrală. Există multe știri cu privire la contractul guvernamental de mare valoare acordat companiei și multe critici referitoare la nepotism.

Contabilii își fac propriile cercetări referitoare la Anna Ericsson și observă aspecte care nu par să aibă sens. Deși sunt conștienți de existența societăților multiculturală, contabilii descoperă în mod repetat indicii mărunte care arată că Anna pare să fie din țara respectivă (și nu dintr-o țară scandinavă, așa cum sugerează numele ei) – și observă din cercetarea surselor publice că o persoană cu acest nume apare într-o fotografie de la un eveniment monden alături de Shohrat Alperen. Nu există nicio mențiune că Anna ar avea vreo experiență în domeniul infrastructurii, ci doar ca stilist personal al bogaților.

Având în vedere numeroasele detalii suspecte și lipsa unor informații clarificatoare de la potențialul client, contabilul refuză politicos misiunea și înaintează un SAR unității de informații financiare. Se dovedește că „Anna” este nepoata oficialului, iar proprietatea este o mită în schimbul acordării contractului.

## Principalele semnale de alarmă

- Clientul încearcă să injecteze o complexitate nejustificată în structura tranzacției
- Dorința de anonimitate a părților care dețin beneficii reale aferente activului, în special în cazul folosirii unor aranjamente cu persoane desemnate
- Un cumpărător sau un vânzător care este sau are legătură cu o persoană expusă politic
- Tranzacțiile care implică active virtuale (de exemplu, Bitcoin sau produse similare) sau alte mijloace de plată neobișnuite (de exemplu, metale sau pietre prețioase)
- Tranzacțiile în care contabilului îi este evidentă neconcordanța contravalorii (financiare sau de altă natură)
- Teritorii cu caracter ascuns
- Detalii care pur și simplu nu se potrivesc

## Când trebuie să spuneți nu

- Dacă nu sunteți convins că un client vă spune adevărul cu privire la beneficiarul real actual și propus al activului.
- Dacă investigațiile dvs. cu privire la sursa averii și sursa fondurilor sugerează că banii utilizați pentru a cumpăra activul provin din activități ilegale sau nu pot fi explicați.
- Dacă vânzătorul, cumpărătorul sau țara în care este localizat activul face obiectul unor sancțiuni financiare impuse de guvernul jurisdicției dvs.
- Dacă tranzacția pur și simplu nu are sens.

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

Dacă suspectați ca transferul de active ar putea implica o activitate ilegală sau 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.

## Avertizarea?

Dacă depuneți un raport referitor la o activitate suspectă cu privire la suspiciunea referitoare la o activitate de spălare a banilor, trebuie să aveți grijă să nu avertizați persoana pe care ați raportat-o spunându-i despre raport. Standardele FATF impun guvernelor să interzică prin lege „avertizarea”. Prin urmare, în multe țări, avertizarea persoanei vizate de un SAR este considerată o infracțiune, deoarece poate prejudicia o cercetare penală. Deși această prevedere nu a fost introdusă în toate jurisdicțiile, nedivulgarea de către profesioniștii contabili a depunerii unui SAR este o bună practică.

Este important să țineți minte că există și un risc de avertizare neintenționată a clientului în timpul desfășurării verificării prealabile a acestuia (CDD). Dacă aveți dubii, contactați organizația profesională contabilă sau unitatea de informații financiare.

## 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 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 IV-a – Transferurile de active*, publicat de International Federation of Accountants (IFAC) în ianuarie 2021 în limba engleză, a fost tradus în limba română de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR) în februarie 2021 și este reprodus cu permisiunea IFAC. Textul aprobat al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a IV-a – Transferurile de active* 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 IV-a – Transferurile de active* © ianuarie 2020 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Textul în limba română al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a IV-a – Transferurile de active* © februarie 2021 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Titlu original: *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 4 – Asset Transfers*

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.