

FUNDAMENTE ALE COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

Partea a V-a: Consiliere fiscală



Consilierea fiscală este unul dintre cele mai întâlnite servicii oferite de contabili, prin urmare aceștia trebuie să fie conștienți de și atenți la multitudinea de modalități în care serviciile fiscale ar putea fi vulnerabile la spălarea banilor. Structurarea fiscală poate fi folosită pentru a ascunde încasările ilicite sau pentru sustragerea de la plata impozitelor pentru veniturile legitime. Contabilii care furnizează servicii de conformitate fiscală pot descoperi că anumiți clienți încearcă să-și denatureze adevăratele câștiguri sau active.

Cum este utilizată consilierea fiscală de către infractori?

Structurile care sunt create cu scopul diminuării legale a impozitelor pot permite, de asemenea, transferurile de active sau numerar, care ar putea include încasările din activități ilegale.

Infractorii pot pretinde că sunt persoane care doresc consiliere fiscală pentru a-și face activele inaccesibile în vederea evitării unor datorii viitoare.

Activitățile de diminuare a impozitelor legale pot aluneca, de asemenea, în zona evaziunii fiscale ilegale. Încasările din evaziunea fiscală sunt ilicite și, prin urmare, implicarea unui profesionist contabil în aceste fonduri ar putea constitui o infracțiune de spălare a banilor.

Însuși sistemul fiscal ar putea fi folosit pentru a da un caracter legitim încasărilor din activități ilegale prin plata de impozite pentru profiturile ilicite, ca și când acestea ar proveni din venituri comerciale veritabile.

Cum arată o abordare bazată pe riscuri?

În cazul prestării oricăror servicii de consiliere fiscală, un profesionist contabil trebuie să analizeze următoarele:

- Care sunt argumentele comerciale, familiale sau personale ale planificării fiscale?
- Cine va beneficia?
- Clientul are un istoric de neconformitate în ceea ce privește aspectele fiscale sau a fost investigat în legătură cu o fraudă de către autoritățile fiscale?
- Succesul probabil al planificării se bazează pe o interpretare nerealistă a legislației fiscale, de o așa natură încât există riscul ca aceasta să fie percepută drept evaziune fiscală?
- Serviciile fiscale vor implica jurisdicții considerate ca având risc ridicat în ceea ce privește spălarea banilor? – FATF publică o listă de astfel de țări.
- Serviciile fiscale vor implica înființarea unor structuri complexe care vor face dificilă identificarea beneficiarilor reali finali.

Programele de conformare fiscală voluntară (uneori denumite „amnistii fiscale”) generează o serie de preocupări particulare în ceea ce privește spălarea banilor. Contabilii implicații în prestarea de servicii asociate acestor programe ar trebui să ia în considerare [Documentul privind cele mai bune practici de gestionare a implicațiilor programelor de conformare fiscală voluntară asupra politicilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.](#)

Studiu de caz privind evaziunea fiscală

Un contabil este implicat în activități de conformitate fiscală pentru un client vechi care este o persoană bogată. Contabilul solicită clientului mai multe detalii privind anumite venituri apărute în cursul anului dintr-o investiție nouă. Acesta îl pune pe contabil în legătură cu consilieria sa pentru investiții.

Atunci când contactează consilieria, aceasta îi spune „Am o analiză defalcată pe care ți-o pot trimite, ai nevoie și de detaliile conturilor bancare elvețiene? Aceasta este prima dată când contabilul a auzit de aceste conturi, iar veniturile aferente acestora nu au figurat niciodată pe declarațiile fiscale întocmite de contabil pentru clientul respectiv. Contabilul o întreabă pe consilieră dacă acele conturi sunt noi – răspunsul ei este „a, nu, le are de demult, le-a deschis la moartea tatălui său, acum 10 ani, și încasează veniturile aferente proprietății din Italia”.

Contabilul ridică problema conturilor elvețiene clientului, care spune că nu s-a gândit că era necesară includerea veniturilor din ele. Și oricum, s-a gândit că este mai bine să nu aducă banii respectivi în atenția autorităților fiscale, ca acestea să nu ceară taxe de succesiune.

Contabilul îi explică clientului că este necesară corectarea poziției – atât în ceea ce privește veniturile nedeclarate, cât și în ceea ce privește taxele de succesiune. Clientul spune că se va ocupa, dar luni mai târziu, nu s-a făcut încă nimic în ciuda solicitării, iar din declarația fiscală întocmită de contabil lipsesc veniturile din conturile elvețiene.

Contabilul decide că nu mai poate servi clientul, deoarece altfel l-ar ajuta pe acesta, în mod voluntar, să comită evaziune fiscală. Contabilul a depus un raport referitor la o activitate suspectă (SAR) la unitatea de informații financiare locală.

Principalele semnale de alarmă

- O sugestie de la client sau de la ceilalți consilieri ai acestuia privind ascunderea anumitor aspecte pertinente de autoritățile fiscale, ori o sugestie privind furnizarea unor informații incorecte sau care induc în eroare.
- Un caracter secret nejustificat al aranjamentelor, care depășește nivelul normal de confidențialitate, sau angajamente contractuale neobișnuite.
- Principalii beneficiari reali ai activelor sau entităților implicate sunt neclari.
- Legături cu persoane expuse politic.
- Articole de presă negative referitoare la client sau asociații săi.



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

Studiu de caz privind structurarea fiscală

Unui contabil îi este prezentat un nou client de către un avocat pe care contabilul l-a întâlnit de câteva ori. Avocatul spune că dl. Xavier este un om de afaceri de succes din America de Sud care dorește consiliere în vederea structurării activelor sale înainte de a deveni rezident în jurisdicția contabilului.

Contabilul are o întâlnire introductivă cu dl. Xavier și îl întreabă despre istoricul său și despre succesul său financiar. Dl. Xavier este foarte vag și răspunde că majoritatea averii sale provine din încheierea câtorva tranzacții de succes care i-au fost prezentate de fratele lui și care au implicat servicii de intermediere pentru comerțul cu mărfuri.

Dl. Xavier spune că este foarte important ca structura creată să fie confidențială și ca nimeni să nu-l poată identifica drept proprietarul activelor, în special în țara sa de origine, unde un fost partener de afaceri al fratelui său încearcă să-i creeze probleme pretinzând că ar fi implicat într-o poveste absurdă legată de munca forțată în cadrul unor mine. Dl. Xavier spune, de asemenea, că treaba este foarte urgentă deoarece are o cerere de viză în curs.

Având în vedere lipsa de detalii din informațiile pe care dl. Xavier a fost dispus să le ofere în ceea ce privește sursa averii sale, insistența sa legată de confidențialitate și presiunea de a grăbi serviciul, contabilul decide că servirea acestui client implică un risc inacceptabil de spălare a banilor.

Contabilul a depus un raport referitor la o activitate suspectă (SAR) la unitatea de informații financiare locală.

*Notă: numele și jurisdicțiile au fost modificate pentru a păstra confidențialitatea.

Când trebuie să spuneți nu

- Dacă este clar că un client încearcă să comită o evaziune fiscală, ori să mintă sau să inducă în eroare autoritățile fiscale. Profesioniștii contabili trebuie să se conformeze tuturor legilor și reglementărilor relevante și să nu se asocieze cu informații care induc în eroare.
- Dacă sunteți îngrijorat că un client folosește aparența unei diminuări fiscale ca acoperire pentru intenția sa reală de a transfera încasările ilicite prin intermediul unei structuri corporative sau al unei altfel de structuri.

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

Dacă suspectați că un client a comis o evaziune fiscală sau ar putea deține 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.

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.



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

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

Textul în limba română al documentului *Fundamente ale combaterii spălării banilor: Partea a V-a – Consiliere fiscală* © martie 2021 al International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate.

Titlu original: *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 5 – Tax Advice*

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