

COVID-19 & Etica | Publicația
personalului



COVID-19 ȘI EVOLUȚIA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR, FINANȚARE A TERORISMULUI ȘI INFRAȚIUNI CIBERNETICE

Decembrie 2020

COVID-19 și evoluția riscurilor de spălare a banilor, finanțare a terorismului și infracțiuni cibernetice

Această publicație a personalului pune în evidență riscurile sporite de spălare a banilor, finanțare a terorismului și infracțiuni cibernetice generate de contextul turbulent și incert al pandemiei de COVID-19 și implicațiile pentru profesioniștii contabili angajați și practicieni, inclusiv auditori și contabili din sistemul de stat.

Publicația a fost elaborată de personalul Chartered Professional Accountants of Canada (CPA Canada) sub auspiciile unui Grup de lucru format de International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA) și normalizatorii naționali de standarde (NSS) din Australia, Canada, China, Africa de Sud, Regatul Unit și SUA.¹ Publicația a beneficiat și de contribuția personalului IESBA.



Acest document completează publicația comună a personalului elaborată de IRBA-IESBA-IAASB *Navigarea riscurilor sporite de fraudă și alte activități ilegale în timpul pandemiei de COVID-19, inclusiv considerente pentru auditarea situațiilor financiare.*

Sarcina Grupului de lucru este de a elabora resurse de suport în procesul de implementare pentru a sprijini profesioniștii contabili practicieni să aplice în mod eficace *Codul etic internațional pentru profesioniștii contabili (inclusiv Standardele internaționale de independență)* (Codul) atunci când întâlnesc circumstanțe create de pandemia de COVID-19.

Această publicație nu modifică sau înlocuiește Codul, al cărui text este singurul care prezintă autoritate. Citirea acestei publicații nu substituie citirea Codului. Îndrumările de implementare nu sunt menite să fie exhaustive, fiind necesară referirea constantă la Cod, după caz. Această publicație nu constituie o normă oficială sau cu caracter autoritar a CPA Canada, IESBA sau a altor organizații NSS care fac parte din Grupul de lucru.

CUPRINS

Pagina 3

Ce ar trebui să știe profesioniștii contabili?

Pagina 4

Cum ar trebui să răspundă profesioniștii contabili?

Pagina 4

Ce resurse sunt disponibile?

¹ NSS-urile sunt Australian Accounting Professional & Ethical Standards Board, Chartered Professional Accountants of Canada, Chinese Institute of Certified Public Accountants, South African Independent Regulatory Board for Auditors, UK Financial Reporting Council și American Institute of Certified Public Accountants.

Introducere

Profesiștii contabili s-au confruntat cu forța perturbatoare a pandemiei de COVID-19 în mod direct în desfășurarea activităților legate de deservirea clienților, îndeplinirea funcțiilor întreprinderii și a îndatoririlor de serviciu. Într-adevăr, pandemia a schimbat rutina și obiceiurile indivizilor, ale întreprinderilor, ale organizațiilor non-profit și ale sistemelor de stat la nivel mondial. Același lucru poate fi spus despre acele persoane care au obiective ilegale, pe măsură ce navighează schimbările la nivel mondial pentru a crea noi oportunități de spălare a banilor, finanțare a terorismului (MLTF) și infracțiuni cibernetice.

Ce ar trebui să știe profesioniștii contabili?



Profesiștii contabili trebuie să fie conștienți că riscurile în schimbare pentru societate, dincolo de provocările evidente generate de COVID-19 în legătură cu domeniul economic și al sănătății, includ activitățile sporite de MLTF și infracțiunile cibernetice. Vremurile tulburi, precum cele din pandemia actuală, aduc cu sine necesitatea ca profesioniștii contabili să fie mult mai atenți la riscurile globale, specifice jurisdicției și sectorului de MLTF și infracțiuni cibernetice atunci când desfășoară activități profesionale, iar aceștia trebuie să consulte sursele locale și relevante de informații financiare și privind securitatea cibernetică. Multe țări, inclusiv Australia, Canada, Regatul Unit și SUA au emis avertizări consultative cu privire la riscuri cibernetice sporite pentru entitățile din domeniul sănătății implicate în eforturile de răspuns la pandemia de COVID-19 la nivel național și internațional. În Canada, Financial Transactions and Reports Analysis Centre (FINTRAC) a emis *Special Bulletin on COVID-19: Trends in Money Laundering and Fraud* care menționează o varietate de observații și scenarii care necesită atenție. În Australia, Australian Cyber Security Centre (ACSC) a publicat *Threat update: COVID-19 Malicious Cyber Activity*, ceea ce include o statistică a incidentelor și exemple de studii de caz.

MLTF și infracțiunile cibernetice au multe în comun. Acestea sunt comise de indivizii cu obiective ilegale și deseori includ fraudă ca infracțiune de bază sau principală comisă. Activitățile ilegale pot implica alți indivizi în necunoștință de cauză, inclusiv profesioniști sau organizații, în ceea ce ar putea fi o serie de evenimente sau tranzacții proiectate pentru a ascunde intenția ilegală. Vulnerabilitățile, slăbiciunile și erorile din controale datorate tulburărilor cauzate de COVID-19 furnizează oportunitățile căutate de părțile rău intenționate cu diverse niveluri de complexitate. La nivel global, societatea este afectată de MLTF și infracțiunile cibernetice, categoriile cele mai vulnerabile fiind deseori cele mai afectate. Acest lucru evidențiază importanța responsabilității profesioniștilor contabili de a acționa în interesul public și de a se conforma cu legile și reglementările relevante, inclusiv cele legate de spălarea de bani și finanțarea terorismului.

În contextul actual al pandemiei de COVID-19, profesioniștii contabili trebuie să fie conștienți de necesitatea de a rămâne atenți la multiplele tipuri de riscuri în evoluție de MLTF și infracțiuni cibernetice care sunt identificate pentru clienții lor, implicând organizațiile și pe ei înșiși.

- Utilizarea frauduloasă a stimulentei financiare din partea statului și a programelor de sprijin financiar a fost raportată în numeroase jurisdicții, iar acest lucru creează fonduri noi obținute ilegal pentru spălare prin intermediul organizațiilor și instituțiilor legitime. Este posibil ca cei cu obiective ilegale să fie în căutarea unor noi oportunități de a obține fonduri în mod ilegal și a unor noi modalități de a spăla acele fonduri. De exemplu, dificultățile economice grave ale organizațiilor pot crea noi presiuni pentru atragerea unei finanțări provenite din fonduri obținute ilegal.
- Infracțiunile cibernetice, inclusiv furtul identității, compromiterea adreselor de email și a site-urilor web, precum și atacurile cu viruși de tip DDoS (distributed denial of service) sunt din ce în ce mai prezente. Acestea afectează toate sectoarele, entitățile mici sau mari și indivizii. Programele malware de tip phishing și data-harvesting facilitează breșele cu privire la viața privată și confidențialitate, care fac obiectul unei preocupări etice deosebite dacă informațiile au fost compromise.



Contabilii primesc avertizări pe măsură ce escrocii profită de criza COVID-19

Iunie 2020

Citește
mai mult



Pretinse înșelătorii legate de COVID-19 conduc la eliminarea a peste 1.000 de site-uri web din Canada

[Citește](#)

Dacă un profesionist contabil evaluează riscurile de infracțiuni cibernetice în timpul unui audit, analizând eficacitatea controalelor interne ale unui client de a preveni sau detecta MLTF care ar fi putut fi modificate ca răspuns la pandemie, revizuește abordarea bazată pe risc a unei organizații angajatoare pentru a se conforma cu regimul jurisdicțional anti-MLTF, sau analizează caracterul adecvat al măsurilor de securitate cibernetică ale unei organizații angajatoare lucrând de acasă, este clar că posibilele efecte ale pandemiei trebuie să reprezinte o prioritate în desfășurarea activităților profesionale.

Cum ar trebui să răspundă profesioniștii contabili?

Presiunile și provocările generate de pandemia de COVID-19 nu diminuează obligația profesioniștilor contabili de a se conforma cu standardele profesionale aplicabile, inclusiv Codul sau standardele relevante de etică și independență care se aplică în cadrul jurisdicției lor. În acele jurisdicții în care Codul a fost adoptat, contabilii trebuie să aibă în vedere și să fie atenți la faptul că jurisdicția lor ar putea avea, de asemenea, prevederi care diferă de cele stabilite în Cod sau le depășesc pe acestea. În aceste jurisdicții, contabilii trebuie să fie conștienți de acele diferențe și să se conformeze cu prevederile mai riguroase, exceptând cazul în care acest lucru este interzis prin legislație sau reglementare. Conformarea cu principiile fundamentale ale Codului sprijină profesioniștii contabili în a naviga riscurile în evoluție inclusiv pe perioada dinamică a pandemiei.

pentru identificarea, evaluarea și tratarea amenințărilor la adresa conformității cu aceste principii. Pentru a-și desfășura cu succes activitățile profesionale, este important ca profesioniștii contabili să se adapteze la natura dinamică și perturbatoare a pandemiei de COVID-19, inclusiv la modul abrupt în care aceasta a modificat planurile și rutina de lucru ale indivizilor și organizațiilor, precum și alte activități și practici. O înțelegere a riscurilor și presiunilor legate de COVID-19, inclusiv cele legate de MLTF și infracțiunile cibernetice, poate ajuta contabilii să se conformeze cu obligațiile profesionale pentru a rămâne vigilenți la noi informații sau schimbări bruște ale faptelor și circumstanțelor care ar putea afecta conformitatea cu principiile fundamentale.

Cadrul general conceptual furnizează contabililor o abordare

Ce resurse sunt disponibile?

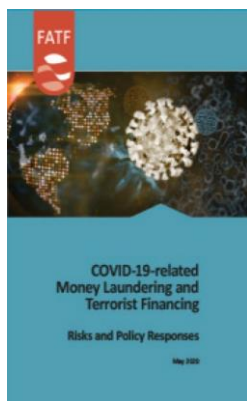


Multe organizații, inclusiv IESBA, au publicat resurse utile pentru a ajuta în navigarea provocărilor legate de COVID-19.

- Publicația personalului, COVID-19: Considerente privind etica și independența, include o discuție a considerentelor importante de avut în vedere cu privire la conformitatea cu principiile fundamentale în contextul pandemiei de COVID-19.
- Riscurile și presiunile aflate în evoluție legate de COVID-19, inclusiv MLTF și infracțiunile cibernetice, pot necesita resurse și expertiză dincolo de capacitatea sau competența profesionistului contabil. În astfel de circumstanțe, poate exista necesitatea de a utiliza serviciile unui specialist.

În această privință, publicația comună a personalului AICPA-IESBA-IAASB, *Utilizarea specialiștilor în circumstanțele create de COVID-19: Inclusiv considerente pentru implicarea specialiștilor în audituri ale situațiilor financiare* include considerente importante.

- Publicația comună complementară a personalului IRBA-IESBA-IAASB furnizează îndrumări relevante pentru a sprijini contabilii pe parcursul acestei perioade tumultoase în legătură cu fraudă și alte activități ilegale.



Standardele internaționale pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (AMLTF) sunt stabilite de Financial Action Task Force (FATF). În revizuirea provocărilor prezentate de COVID-19, FATF a constatat că există o varietate de riscuri și amenințări sporite la nivel global, iar acestea se previzionează că vor continua. Cu noi vulnerabilități create prin intermediul tulburărilor în plus față de provocările legate de sănătate și economie, cei cu obiective ilegale profită de oportunități de MLTF și infracțiuni cibernetice. Profesioniștii contabili trebuie să fie vigilenți în acest mediu aflat în schimbare, analizând posibilele riscuri la care sunt expuși clienții lor, organizațiile angajatoare și ei înșiși și să fie conștienți de responsabilitățile lor etice și de dispozițiile legale și de reglementare aplicabile.



În august 2020, Organizația Internațională a Poliției Judiciare (INTERPOL), a raportat că infracțiunile cibernetice s-au înmulțit pe perioada pandemiei de COVID-19, iar oportunitățile pentru cei cu obiective ilegale s-au schimbat. Adaptarea rapidă a părților rău intenționate a condus la noi ținte și metode, profitând de tulburările cauzate de pandemie. Indivizii, întreprinderile, organizațiile non-profit și sectorul public sunt toate percepute ca fiind predispuse la riscuri, în contextul în care se preconizează că evenimentele negative la nivel global vor continua prin intermediul schimbărilor aduse de pandemie. Profesioniștii contabili trebuie să fie conștienți de amenințările cibernetice, să fie vigilenți la posibilele riscuri la care sunt expuși clienții lor, organizațiile angajatoare și ei înșiși și să fie conștienți de responsabilitățile lor etice și de dispozițiile legale și de reglementare aplicabile.

Resursele relevante pe care profesioniștii contabili le pot considera utile includ:

INTERPOL

Raport: [Cybercrime COVID-19 Impact](#)

Publicație: [COVID-19 Stay Safe](#)

FATF

Publicație: [Riscuri de spălare a banilor/finanțare a terorismului asociate COVID-19 și posibile politici de răspuns](#)

Webinare FATF: [Money Laundering and Terrorist Financing and COVID-19](#)

International Federation of Accountants și partenerii acesteia din cadrul rețelei

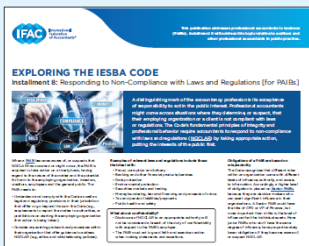
IFAC and ICAEW Release First Installment of Six-Part Anti-Money Laundering Educational Series

IFAC and CPA Canada Joint Publication, As Financial Crimes Grow during the Pandemic, Accounting Groups Address Key Piece of AML Action

[Lupta împotriva corupției implică eforturi din partea contabililor: Iată cum](#)

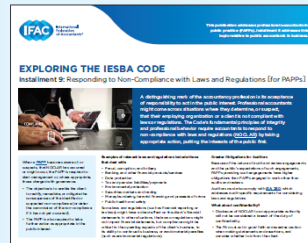
CPA Canada: [COVID-19 fraud alert: Be on the lookout](#)

Dați click pe imaginile de mai jos pentru a afla mai multe citind părțile relevante din seria pe publicații Analizarea Codului



Partea a VIII-a: Reacția la cazurile de neconformitate cu legislația și reglementările [pentru

Read More



Partea a IX-a: Reacția la cazurile de neconformitate cu legislația și reglementările [pentru PAPP]

Read More

Despre CPA Canada

Chartered Professional Accountants of Canada (CPA Canada) este una dintre cele mai mari organizații naționale din domeniul contabilității din lume și reprezintă o voce respectată în mediul de afaceri, sistemul de stat, în domeniul educației și în sectoarele non-profit. CPA Canada este o organizație progresistă și cu o gândire orientată spre viitor ai căror membri aduc o convergență a unor valori împărtășite, aptitudini de afaceri diverse și talente excepționale în domeniul contabilității. La nivel național, CPA Canada lucrează în cooperare cu organismele CPA provinciale și teritoriale care au sarcina de a reglementa profesia. La nivel global, aceasta lucrează alături de International Federation of Accountants și Global Accounting Alliance pentru a construi o profesie contabilă mai solidă la nivel mondial. Fiind unul dintre cele mai mari organisme profesionale, CPA Canada reprezintă o voce puternică și influentă, acționând în interesul public.

Despre IESBA

Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (IESBA) este un consiliu independent normalizator de standarde. Misiunea IESBA este să servească interesul public prin elaborarea de standarde de etică, inclusiv dispoziții privind independența auditorului, care încearcă să ridice ștacheta în materie de conduită și practică etică pentru toți profesioniștii contabili prin intermediul unui *Cod etic internațional pentru profesioniștii contabili (inclusiv Standardele internaționale de independență)* robust și care să acționeze la nivel internațional (Codul).

Contacte-cheie

Michele Wood-Tweel, Vice-President,
Regulatory Affairs, CPA Canada
mwood-tweel@cpacanada.ca

Ken Siong, Senior Technical Director
kensiong@ethicsboard.org

Diane Jules, Deputy Director
dianejules@ethicsboard.org

CPA Canada, IESBA și IFAC nu își asumă responsabilitatea pentru nicio pierdere cauzată oricărei persoane care acționează sau decide să nu acționeze în conformitate cu materialul din această publicație, indiferent dacă respectiva pierdere este cauzată de neglijență sau din alte motive.

International Code of Ethics for Professional Accountants™ (inclusiv International Independence

Chartered Professional Accountants of Canada, sigla 'CPA' este marcă înregistrată a CPA Canada.

„International Ethics Standards Board for Accountants”, „International Code of Ethics for Professional Accountants” (inclusiv „International Independence Standards”), „International Federation of Accountants”, „IESBA”, „IFAC”, sigla IESBA și sigla IFAC sunt mărci comerciale ale IFAC sau mărci comerciale înregistrate și mărci de serviciu ale IFAC în Statele Unite și alte țări.
„International Auditing and Assurance Standards Board”, „International Standards on Auditing”, „International Standards on Review Engagements”, „International Standards on Related Services”, „International Standards on Quality Control”, „International Auditing Practice Notes”, „IAASB”, „ISA”, „ISAE”, „ISRE”, „ISRS”, „IAPN” și sigla IAASB sunt mărci înregistrate și mărci de serviciu ale IFAC în Statele Unite și în alte țări.



Publicat de International Federation of Accountants (IFAC), 529 Fifth Avenue, New York, NY 10017

Drepturi de autori © Decembrie 2020 Chartered Professional Accountants of Canada (CPA Canada) și International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile rezervate. Este necesară permisiunea scrisă a CPA Canada și a IFAC pentru reproducerea, stocarea, transmiterea sau pentru utilizarea acestui document în scopuri similare, cu excepția cazurilor în care documentul este utilizat doar în scop individual și necomercial. Contactați permissions@ifac.org.

Documentul *COVID-19 și evoluția riscurilor de spălare a banilor, finanțare a terorismului și infracțiuni cibernetice* al International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA), publicat de International Federation of Accountants în decembrie 2020 în limba engleză a fost tradus în limba română de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România în ianuarie 2021 și este utilizat 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 acestora.

Textul în limba engleză al *COVID-19 și evoluția riscurilor de spălare a banilor, finanțare a terorismului și infracțiuni cibernetice* © 2020 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

Textul în limba română al *COVID-19 și evoluția riscurilor de spălare a banilor, finanțare a terorismului și infracțiuni cibernetice* © 2021 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

Titlu original: *COVID-19 and evolving risks for money laundering, terrorist financing and cybercrime*.

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