# ROLUL AUDITULUI FINANCIAR ÎN PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

*Alexandra LOPUȘNEAC,*
*Facultatea Științe Economice*

*CZU: 657.63:343.37* *lopushnyak2000@mail.ru*

Problema prezenței spălării banilor și finanțării terorismului în economia națională a Republicii Moldova, dar și la nivelul economiei mondiale este una dureroasă și înrădăcinată. Din această cauză Republica Moldova are nevoie de un sistem de prevenire și combatere a spălării banilor funcțional și flexibil.

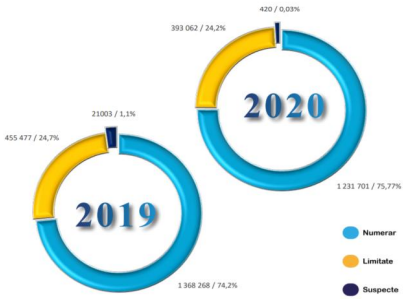
Entitățile de audit fac parte din entitățile raportoare care sunt obligate să prezinte informațiile organelor abilitate, privind acțiunile ilicite depistate la client care au tangențe cu spălarea banilor și finanțarea terorismului.[1] În cazul entităților de audit organul de supraveghere este Centrul Național Anticorupție.

Pe parcursul misiunii de audit, auditorul întreprinde următoarele măsuri de precauție în vederea stabilirii riscului că clientul este implicat în spălarea banilor și finanțarea terorismului: identificarea clientului şi verificarea identităţii pe bază de documente obținute din surse credibile și independente, identificarea beneficiarului real și verificarea identității acestuia, înțelegerea scopului și naturii relației de afaceri a clientului, monitorizarea continuă a relației de afaceri pentru a ne asigurică acestea corespund cu informaţiile privind identitatea clientului.

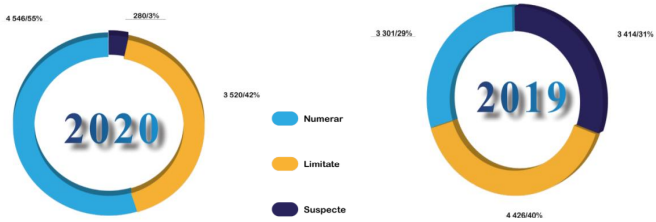
Auditorul este obligat să identifice și să evalueze riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în activitatea clientului, ținând cont de evaluarea acestora la nivel național, precum și de criteriile și factorii stabiliți de organele cu funcții de supraveghere. Rezultatele obținute se aprobă și se actualizează periodic , iar la cerere se prezintă organelor abilitate. [2] Exită 3 tipuri de factori caracteristici acestor activități ilicite: factorii privind clienții, factorii privind produsele, serviciile, tranzacţiile sau canalele de distribuţie și factorii geografici.

Misiunea de audit financiar constă în parcurgerea a 3 etape în care auditorul poate identifica dovezi că entitatea auditată este implicată în activități frauduloase. În etapa planificării misiunii, auditorul poate de-

pista o serie de lucruri suspicioase la client,de exemplu schimbări ale personalului cheie din conducerea executivă sau din structura acționarilor, schimbări bruște ale direcției de afaceri a clientului. În etapa controlului propriu-zis, auditorul poate detecta fraudele în activitatea entității auditate.Aceasta depinde de experiența lui, dar și de frecvența, aria de întindere a manipulării și gradul ierarhic al celor implicați.În etapa finalizării misiunii de audit se revizuiesc toate informațiile referitoare la cunoașterea clientului, la potențielele tranzacții suspecte și care pot genera o posibilă raportare către organele de supraveghere.Procedurile de audit utilizate în misune de către de auditor sunt documentarea, investigarea, procedurile analitice, dar și confirmările primite de la terți.




*Imaginea 1„Date statistice privind tranzacțiile suspecte în Sectorul Bancar”. Sursa: Elaborat de autor în baza Raportului Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru anul 2020*




*Imaginea 2„Date statistice privind tranzacțiile suspecte în Sectorul Nefinanciar”. Sursa: Elaborat de autor în baza Raportului Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru anul 2020*

Numărul tranzacțiilor suspecte în anul 2020 în sectorul bancar s-a redus de cca 50 ori în comparație cu anul 2019, de la 21 003 la 420 tranzacții. Numărul acestora în sectorul nefinanciar s-a diminuat de cca 12 ori în anul 2020 față de anul 2019, de la 3 414 la 280 tranzacții. De asemenea, observăm că ponderea acestora în sectorul nefinanciar s-a micșorat cu 28 p.p. în anul 2020 comparativ cu anul 2019. Aceasta demonstrează că entitățile implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor au funcționat eficient.

Pentru prevenirea, dar și combaterea activității ilicite a entităților, un rol important îi revine auditorului financiar, inclusiv pentru evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Legislația națională care vizează acest subiect stabilește cerințe și norme clare, bazate pe standardele internaționale. Auditorii finaciari, în urma evaluării clienților, pot să stabilească din ce categorie de risc fac parte aceștia și pot alege procedurile necesare pentru efectuarea misiunii de audit. O importanță deosebită îi revine experienței auditorului și raționamentului său profesional, ce reprezintă un avantaj în procesul de detectare a fraudelor în activitatea clientului.

[1] - art. 4 al. (1) pct. k) din *Legea nr. 308 cu privire la prevenirea șicombaterea spălării banilorși finanțării terorismului*;

[2] - art. 6 al. (1) din *Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*.

***Bibliografie;***


- *Acte legislative:*

1. Legea Nr. 271 din 15-12-2017 privind auditul situațiilor financiare. Disponibil: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=110387&lang=ro
2. Legea Nr. 308 din 22-12-2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Disponibil: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=125309&lang=ro
3. Codul Penal al Republicii Moldova.Disponibil: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=129474&lang=ro#

- *Cărți și publicații monografice:*

1. MANUAL DE INSTRUIRE PRIVIND COMBATEREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII TERORISMULUI, supervi-

zat şi editat de către Dl. Giuseppe Lombardo, Lider de Proiect al Statului Membru și de căre Dl. Massimo Nardo, Manager al UIC, cu ajutorul D-nei Valeria Roversi (UIC), 120 pagini. Disponibil: http://www.onpcsb.ro/pdf/MANUAL%20INSTRUIRE%20%20ROMANA.pdf?fbclid=IwAR0hILp5lxvNJD8mh5s1iZamWNeClB7YLkUrsbyrq4ah_tXbayWM_p2TdIk

- *Articole din reviste:*

1. Laura Vorniceanu. Prevenirea spălării banilor şi finanţarea terorismului, în lumina noilor reglementări – noi obligaţii în activitatea profesioniştilor. În: *Revista Practici de Audit, Nr. 3(31)/2019, pp. 16-22*.

- *Materiale de comunicare:*

1. Raportul Serviciului Prevenirea Și Combaterea Spălării Banilor pentru anul 2020. Disponibil: http://spcsb.gov.md/ro/reports

*Recomandat*
*Elena PETREANU, drd., asist. univ., cond. ştiinţific*