

LUFTA KUNDËR PASTRIMIT TË PARAVE: BAZAT

Seria 2: Një Qasje e Bazuar Në Risk



Si pjesë e një profesioni të interesit publik, profesionistët kontabël luajnë një rol të rëndësishëm në luftën kundër pastrimit të parave. Për ta bërë këtë në mënyrë efektive, kontabilistët duhet të kuptojnë rreziqet e pastrimit të parave në të gjithë vendet me të cilat punojnë, shërbimet që ata ofrojnë dhe klientët që u shërbejnë. Kjo seri eksploron bazat kryesore të një qasjeje të bazuar në risk për të luftuar pastrimin e parave për profesionistët kontabël.

Rregullat Kombëtare vs. Standarteve Globale

Kërkesat e pajtueshmërisë që profesionistët kontabël duhet të ndjekin rrjedhin nga ligjet dhe rregulloret kombëtare. Shumë vende i mbështesin kërkesat e tyre kundër pastrimit të parave në standardet globale të vendosura nga një organizatë ndërkombëtare e quajtur Task Forca e Veprimit Financiar (TFVF).

Kjo seri do të përdorë standardet TFVF si një pikënisje. Organizata juaj profesionale e kontabilitetit është në pozicionin më të mirë për t'ju ofruar detaje në lidhje me kërkesat lokale.

Edhe atje ku standardet TFVF nuk janë futur në ligjin vendor, ato ende përfaqësojnë praktikat më të mira për të gjithë profesionistët kontabël.

Çfarë është një "qasje e bazuar në rrezik"?

Profesionistët kontabël duhet të ndjekin një "qasje të bazuar në risk" për të zbutur rreziqet e tyre të pastrimit të parave. Kjo do të thotë që kontabilistët duhet të identifikojnë, vlerësojnë dhe kuptojnë rreziqet e pastrimit të parave ndaj të cilave janë të ekspozuar dhe t'i zbusin ato në mënyrë efektive. Bëhet fjalë për të kuptuar klientin, shërbimet dhe juridiksionet e përfshira.

Si mund të aplikoni një qasje të bazuar në risk?

Parimi i përgjithshëm i një qasje të bazuar në risk është se aty ku ka rreziqe më të larta, duhet të merren masa të zgjeruara për të menaxhuar dhe zbutur ato rreziqe. Diapazoni, shkalla, frekuenca ose intensiteti i masave parandaluese dhe kontrolleve të kryera duhet të jenë më të forta në skenarët me rrezik më të lartë.

HAPI 1 | Identifikoni rreziqet kryesore të pastrimit të parave të me të cilat përballeni në punën tuaj, nga klientët tuaj, shërbimet që ju ofroni dhe gjeografitë me të cilat punoni.

HAPI 2 | Vlerësoni secilin rrezik të identifikuar duke marrë parasysh gjasat e ndodhjes së tij dhe ndikimin që rezulton nëse ndodh.

HAPI 3 | Vendosni procese dhe kontrolle të përshtatshme për të zbutur rreziqet në një nivel të pranueshëm. Sigurohuni që stafi juaj të jetë i trajnuar për të zbatuar këto procese.

KUPTIMI I RISKUT

Profesionistët kontabël duhet të kuptojnë tre fusha kryesore të rrezikut kur vendosin marrëdhënie të reja biznesi ose kur ofrojnë shërbime ndryshe për klientët:

- **Gjeografike**
- **Klienti**
- **Shërbimi**

RISKU GJEOGRAFIK

Risku gjeografik është niveli i rritur i rrezikut që paraqet një juridiksion në lidhje me pastrimin e parave. Faktorët për t'u marrë parasysh mund të përfshijnë:

- **niveli i perceptuar i korrupsionit;**
- **veprimtari kriminale; dhe**
- **efektivitetin e regjimit kundër pastrimit të parave brenda vendit.**

Profesionistët kontabël duhet të përdorin informacionin e disponueshëm publik kur vlerësojnë nivelet e rrezikut të pastrimit të parave të një vendi të caktuar p.sh. informacionin e botuar nga organizatat e shoqërisë civile ose vlerësimet reciproke të vlerësimit të TFVF.

Ju duhet të pyesni: A janë klientët tanë të vendosur në vende që njihen se përdoren nga pastruesit e parave?

RISKU I KLIENTIT

Risku i klientit është rreziku i përgjithshëm i pastrimit të parave që paraqitet nga një klient.

Profili i riskut të klientit mund të ndikojë në shkallën e kontrolleve të nevojshme për palët e lidhura, të tilla si pronarët përfitues të klientit.

Fshehtësia e tepruar e klientit dhe strukturat komplekse të pronësisë të panevojshme mund të tregojnë një rritje të rrezikut sepse strukturat e ndërmarrjeve që maskojnë pronësinë dhe kontrollin janë veçanërisht tërheqëse për njerëzit e përfshirë në pastrimin e parave.

Një klient biznesi i të cilit është në një sektor me një rrezik të lartë të pastrimit të parave mund të kërkojë kujdes të shtuar.

Nëse një klient ose pronar përfitues i një klienti identifikohet si një Person i Ekspozuar Politik, mund të jetë i nevojshëm një nivel i shtuar i kujdesit të duhur.

Ju duhet të pyesni: A ka klienti apo pronarët e tij përfitues attribute të njohura për përdorimin e shpeshtë nga pastruesit e parave?



529 Fifth Avenue, New York 10017
www.ifac.org | +1 (212) 286-9344 | [@ifac](https://twitter.com/ifac) [company/ifac](https://www.linkedin.com/company/ifac)

□ Kush është pronari përfitues?

Termi pronësi përfituese, së bashku me terma të ngjashëm siç janë personat kontrollues, ka përkufizime të ndryshme ligjore në juridiksione të ndryshme. Një pronar përfitues është një qenie njerëzore i cili kontrollon i fundit një interes pronësie në një njësi ekonomike ose me mjete të tjera.

Për më tepër informacion referohuni [Approaches to Beneficial Ownership Transparency: The Global Framework and Views from the Accountancy Profession.](#)

RISKU I SHËRBIMIT

Risku i shërbimit është rreziku që produkte ose shërbime të caktuara kanë më shumë gjasa të përdoren për pastrimin e parave.

Profesionistët kontabël duhet të marrin në konsideratë kryerjen e kontrolleve shtesë kur ofrojnë një produkt ose shërbim që ka një nivel të rritur të ndjeshmërisë së pastrimit të parave, ose ekziston një rrezik serioz që vetë profesionisti kontabël të mund të kryejë një vepër penale të pastrimit të parave.

Para se një profesionist kontabël të fillojë të ofrojë një shërbim dukshëm të ndryshëm nga gama e tij ekzistuese e produkteve ose shërbimeve ai duhet të vlerësojë rreziqet shoqëruese të pastrimit të parave dhe t'i përgjigjet në mënyrë të përshtatshme çdo rreziku të ri ose të rritur.

Ju duhet të pyesni: A ka ndonjë prej produkteve ose shërbimeve tona attribute që dihen se përdoren nga pastruesit e parave? A ka natyra dhe lloji i angazhimeve për të cilat biznesi ofron këshilla, një rrezik natyreshëm më i lartë i pastrimit të parave?

□ Vëmendja mbi riskun e shërbimit

Seritë vijuese të kësaj serie do të trajtojnë nga afër secilin shërbim.

Krijimi i Kompanisë | Transferimi i Aseteve | Konsulencë fiskale | Paaftësi paguese

NDIHMË SHITESË



Për udhëzime të përgjithshme kundër pastrimit të parave, shihni Udhëzimet e Task Forcës së Veprimit Financiar për një Qasje të Bazuar në Rrezik për Profesionin e Kontabilitetit. Për çështje të lidhura me etikën, shihni Kodin Ndërkombëtar të Etikës për Kontabilitet. Për informacion të detajuar lokal, përfshirë kërkesat e zbatueshme rregullatore, kontaktoni organizatën tuaj profesionale të kontabilitetit.



www.icaew.com
[@icaew](https://twitter.com/icaew) | [in company/icaew](https://www.linkedin.com/company/icaew)