



# CONDUCTING FINANCIAL INVESTIGATIONS

OECD INTERNATIONAL ACADEMY FOR TAX CRIME INVESTIGATIONS

## Professional Enablers

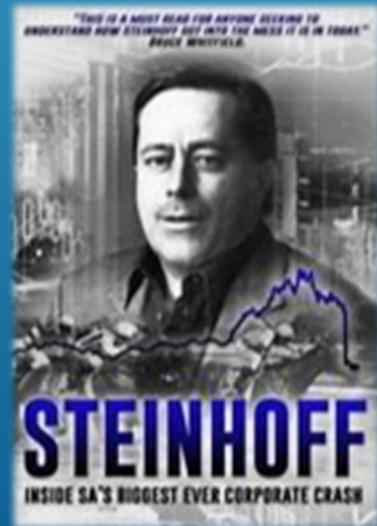
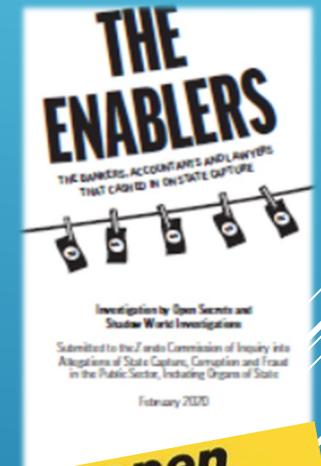
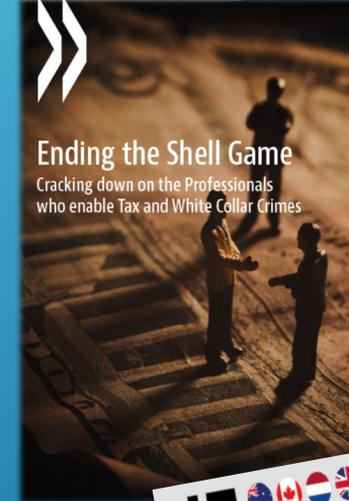
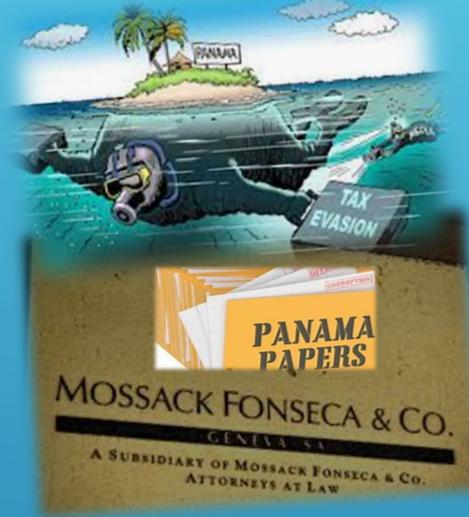
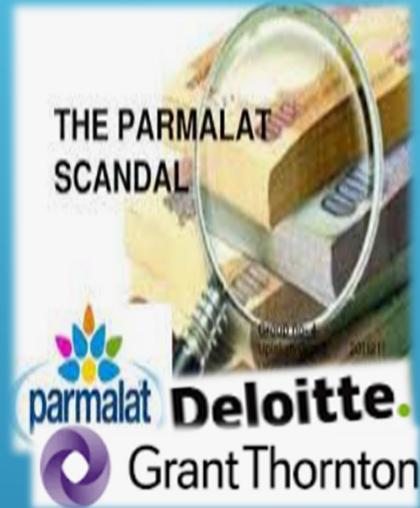
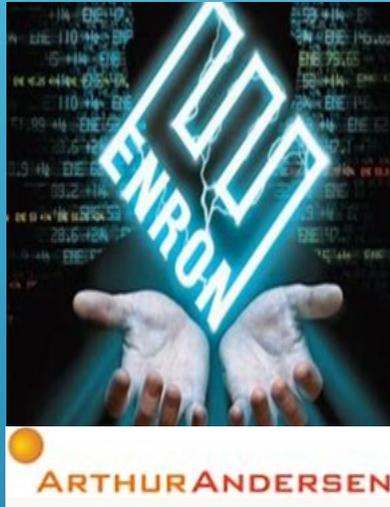
R Ismail (South Africa)

30 January – 8 February 2023

# LEARNING OBJECTIVES

- ▶ How to identify professional enablers from the roles they play
- ▶ Develop risk indicators to red-flag them for risk assessment and possible investigation of them and the clients they serve
- ▶ Develop responses to deter and disrupt their participation in the commission and concealment of tax and other financial crimes

# RELEVANCE?



# CONCERNING BEHAVIOURS BY ENABLERS

- ▶ The gatekeepers have turned gateways
- ▶ Some are active parties to the crimes / predicate offences
- ▶ Don't fulfil their AML and CFT obligations with due diligence
- ▶ Allow themselves to be used for their specialised knowledge and expertise – to identify and exploit loopholes in legislative frameworks
- ▶ Use their reputations to lend credibility to their clients' profiles, thereby minimising suspicion and detection of tax and other financial crimes
- ▶ Hinder investigations

# RELEVANT



Fighting Tax Crime  
– The Ten Global  
Principles



# IN-CLASS DISCUSSION

What behaviours distinguish a professional enabler from a professional?

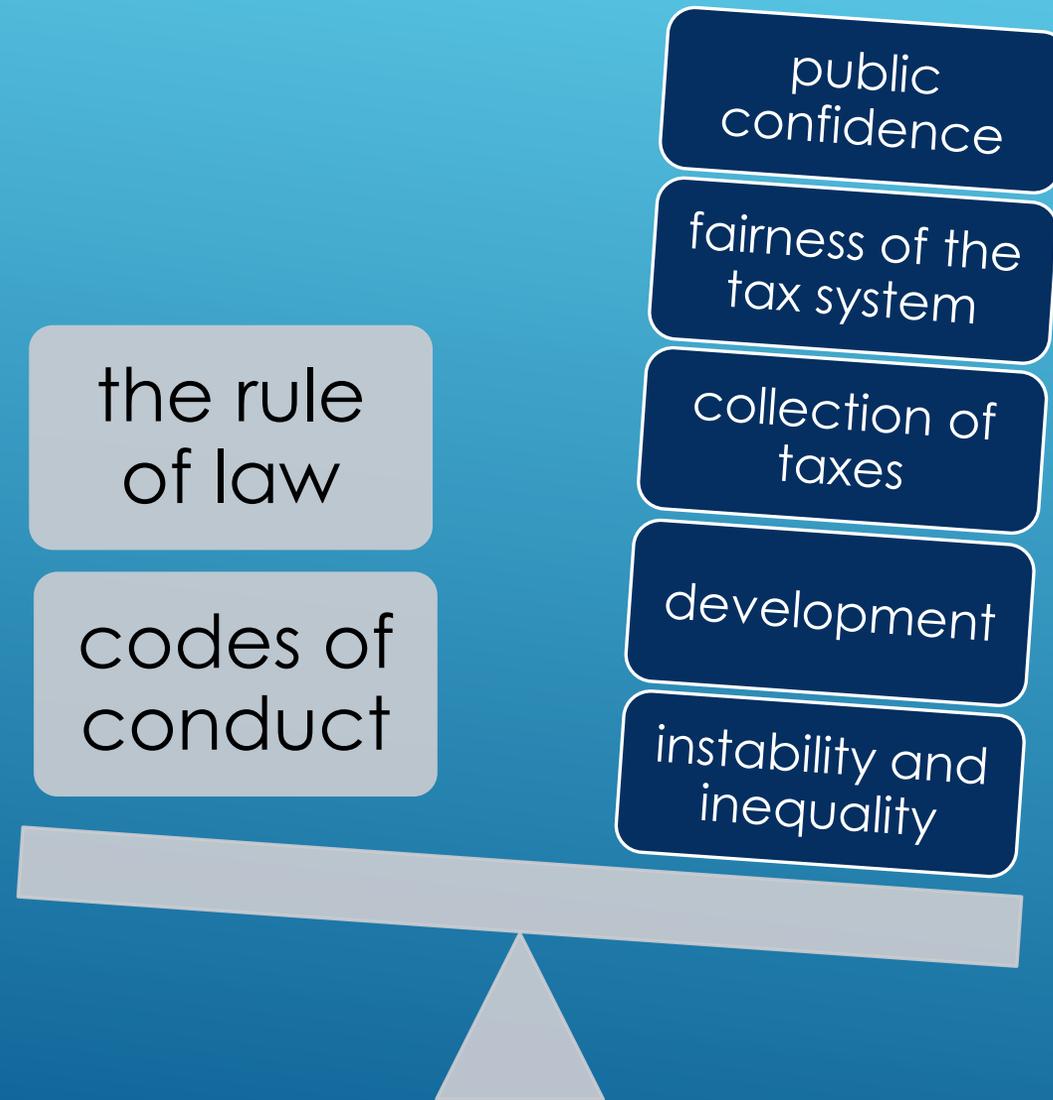
# PROFESSIONALS VERSUS PROFESSIONAL ENABLERS

## Professional enablers

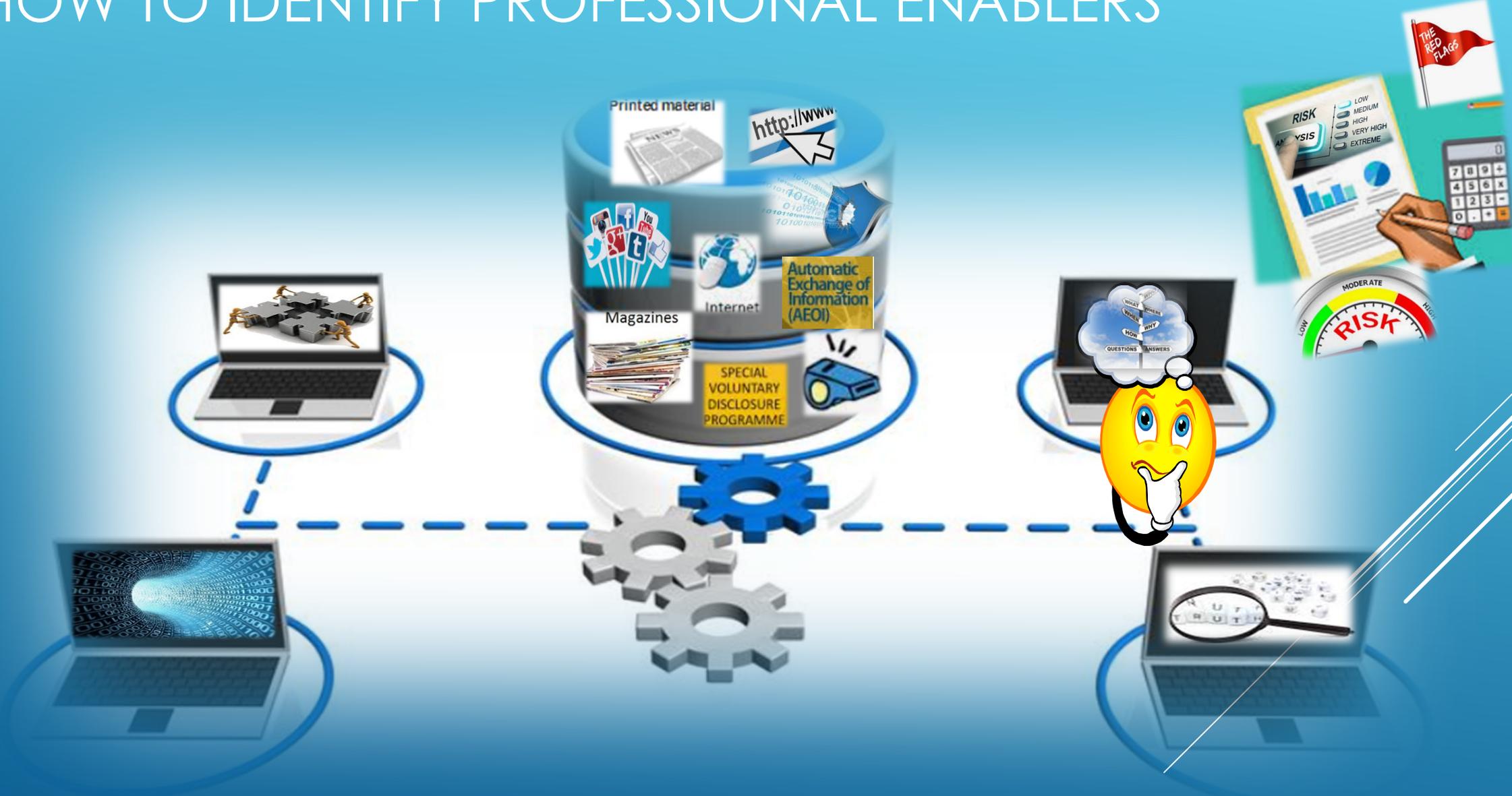
- ▶ **help** tax evaders and criminal enterprises **engineer** legal and financial structures **intended** to **facilitate** the commission and/or concealment of tax and other crimes
- ▶ **assist in planning** the crimes
- ▶ **intent on facilitating wrong-doing** by their clients
- ▶ **actively devise, promote, market and facilitate** tax evasion schemes
- ▶ **serve** criminal clients
- ▶ or are **complacent** and **complicit** in their actions



# IMPACTS OF TAX AND OTHER FINANCIAL CRIMES



# HOW TO IDENTIFY PROFESSIONAL ENABLERS



# CASE STUDY

07 Oct 2020

## UPDATE: VBS fraud case much stronger after former CFO's guilty plea, says Hawks, NPA

news24 Jeanette Chabalala



BUSINESS

## In a bizarre twist VBS liquidators sue KPMG for R863mn

Khaya Koko 24 Feb 2021

KPMG may have to repay VBS because of its alleged fraudulent audits if the defunct bank's liquidators have their way.



# CASE STUDY: RISK INDICATORS

- ▶ Executives of the bank were doing business with the bank under the guise of corporate entities
- ▶ Nominee directors to hide their ownership of the entities
- ▶ Shell companies to hide their ownership, and to distance themselves from the crimes
- ▶ Creative accounting, which the regulatory audit partner hid
- ▶ Audit partner flaunted his attendance of a high-profile wedding, which invitation he should never have accepted
- ▶ Funded politicians and politically exposed persons

# BREAK-OUT SESSION

- ▶ Discuss, capture and provide feedback on:

## Groups 1 and 2

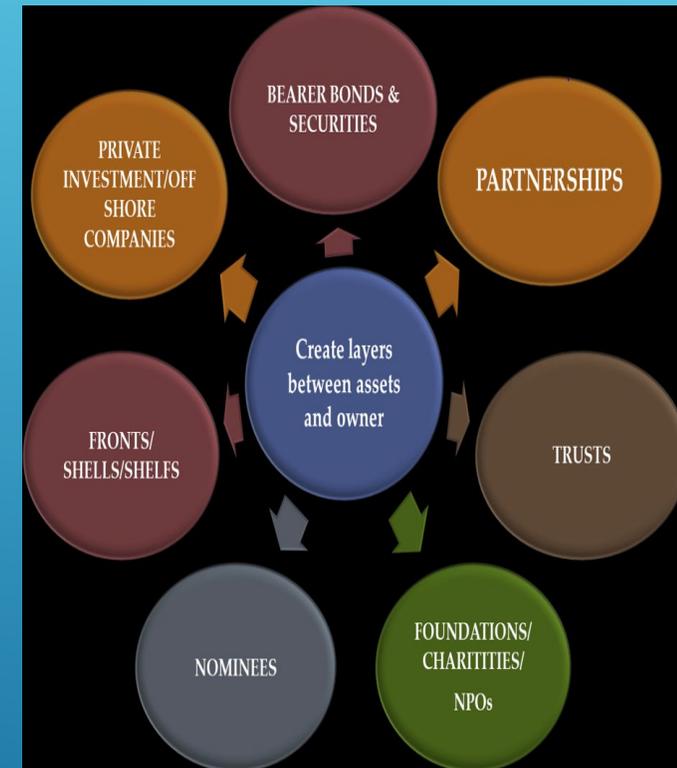
- ▶ Identify 3 risk indicators that could be put in place to red-flag professional enablers for risk assessment and potential investigation?

Example: Structures having multiple shell companies

## Groups 3 and 4

- ▶ Which have been the most successful risk indicators put in place in your jurisdictions in revealing the culpability of the professional enabler?

Example: Structures that obscure beneficial ownership



# RISK INDICATORS



- ▶ **multiple shell companies**
- ▶ multiple shell companies that “operate” from the same address
- ▶ **separate legal and beneficial ownership** of entities and/or assets, i.e. trusts
- ▶ obscure beneficial ownership structures
- ▶ **unnecessary complexity in a structure**
- ▶ **structures that lack commercial and business sense**
- ▶ use of offshore service providers; i.e. connections to company formation agents / Trust & Co service providers
- ▶ **use of offshore jurisdictions that are known tax havens** or hotspots of activity for specific evasion structures
- ▶ multiple companies with directors in common
- ▶ use of nominee directorships

# RISK INDICATORS



- ▶ one individual is a director multiple times, the extent to which the provision of substantial and meaningful directorship services could not be feasible
- ▶ addresses of entities or key actors which are not traceable
- ▶ addresses registered at P.O. Boxes
- ▶ **schemes based on premium or contingency fees** if the structure is deemed successful; **which have claw-back clauses / protection from liability** for the risk in a structure
- ▶ **consultants who are “deeply” involved in directing the business of their clients**
- ▶ **liquidation of entities to frustrate investigations**
- ▶ abuse of certain types of legal persons e.g. religious organisations
- ▶ use of the reputations of banks/consultants/“big business” to add a veneer of legitimacy to the criminal enterprise
- ▶ promotion by prominent & influential persons

# PROPOSING SOLUTIONS IN RESPONSE TO THE RISKS POSED

RAISE  
AWARENESS

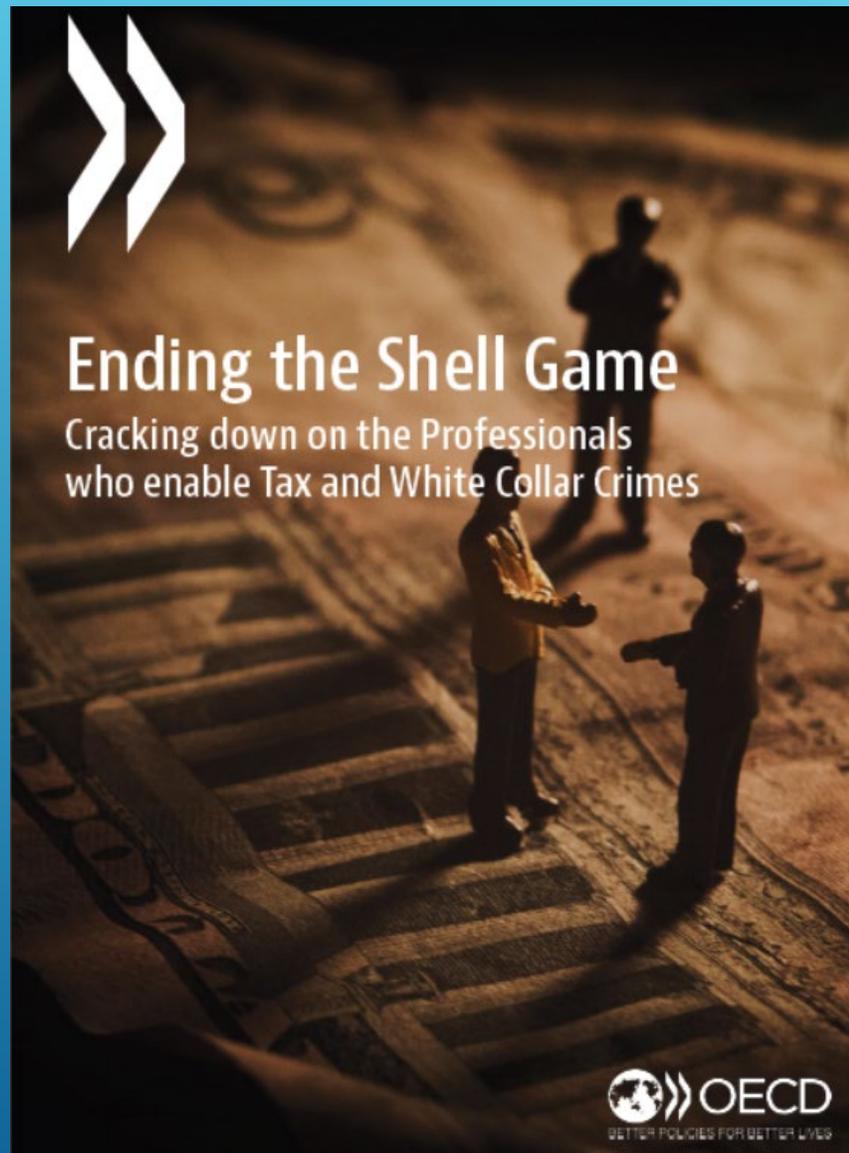


## Ending the Shell Game

Cracking down on the Professionals  
who enable Tax and White Collar Crimes

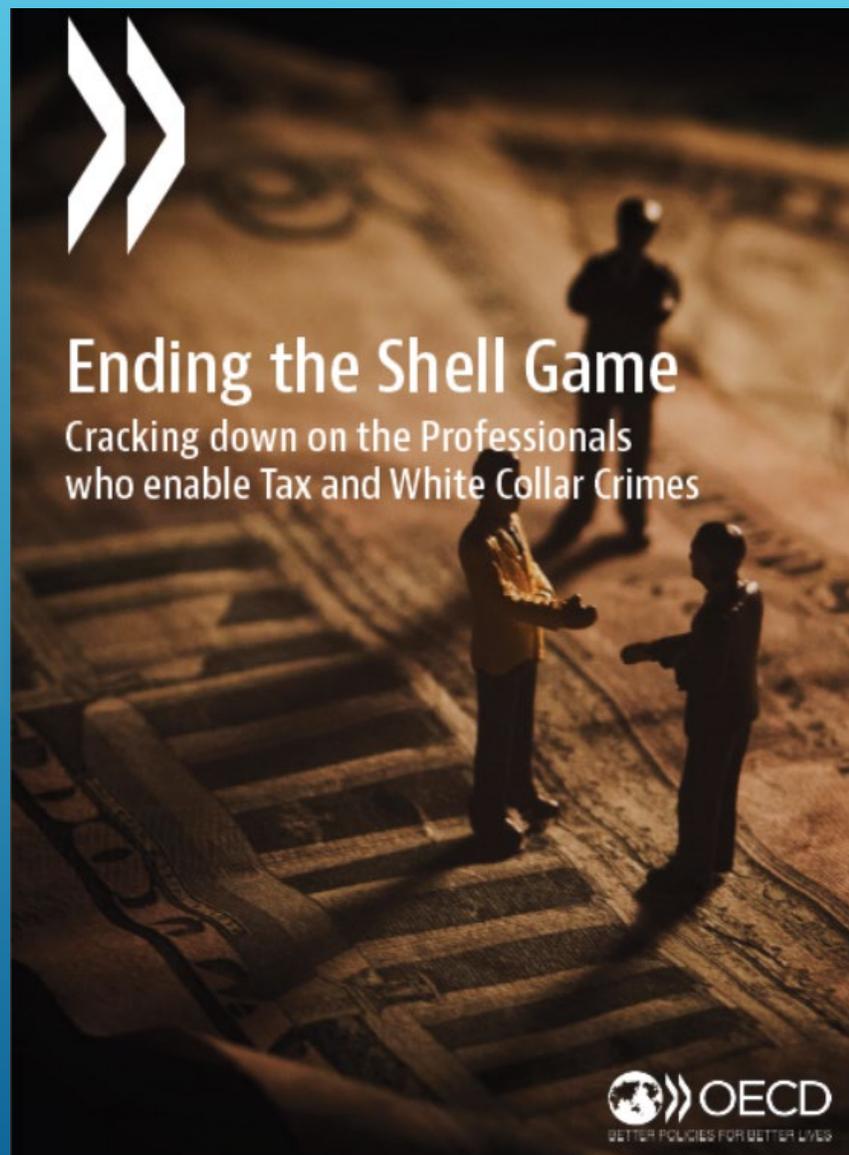


# REMEDY: RAISE AWARENESS



- ▶ common definition of professional enablers (PE)
- ▶ educate across government agencies, about the types of services provided by PE and why they pose a risk
- ▶ develop risk indicators to identify PE
- ▶ put in place systems to red flag PE
- ▶ establish and maintain watch-lists of PE
- ▶ issue taxpayer alerts that feed into an early warning system

# REMEDY: LEGISLATION



## Ending the Shell Game

Cracking down on the Professionals  
who enable Tax and White Collar Crimes

- ▶ provide investigators and prosecutors with sufficient authority to investigate, prosecute and sanction PE
- ▶ consider the type of penalty regime to apply – general or specific
- ▶ consider whether settlement hinders the deterrent effect of the law
- ▶ explore whether supervisory or regulatory bodies can be used to punish / stop PE
- ▶ criminally sanction corporates and key actors that use the services of PE

# BREAK-OUT SESSION

- ▶ Discuss, capture and provide feedback on:

## Groups 1 and 2

- ▶ what are some of the counter-measures that have been implemented in your countries/administrations to address the risks posed by professional enablers?

Example: multi-agency centres of intelligence

## Groups 3 and 4

- ▶ what sanctions / measures could be put in place to deter professional enablers from devising, promoting, and facilitating tax and other financial crimes?

Example: de-bar / disassociation by professional bodies

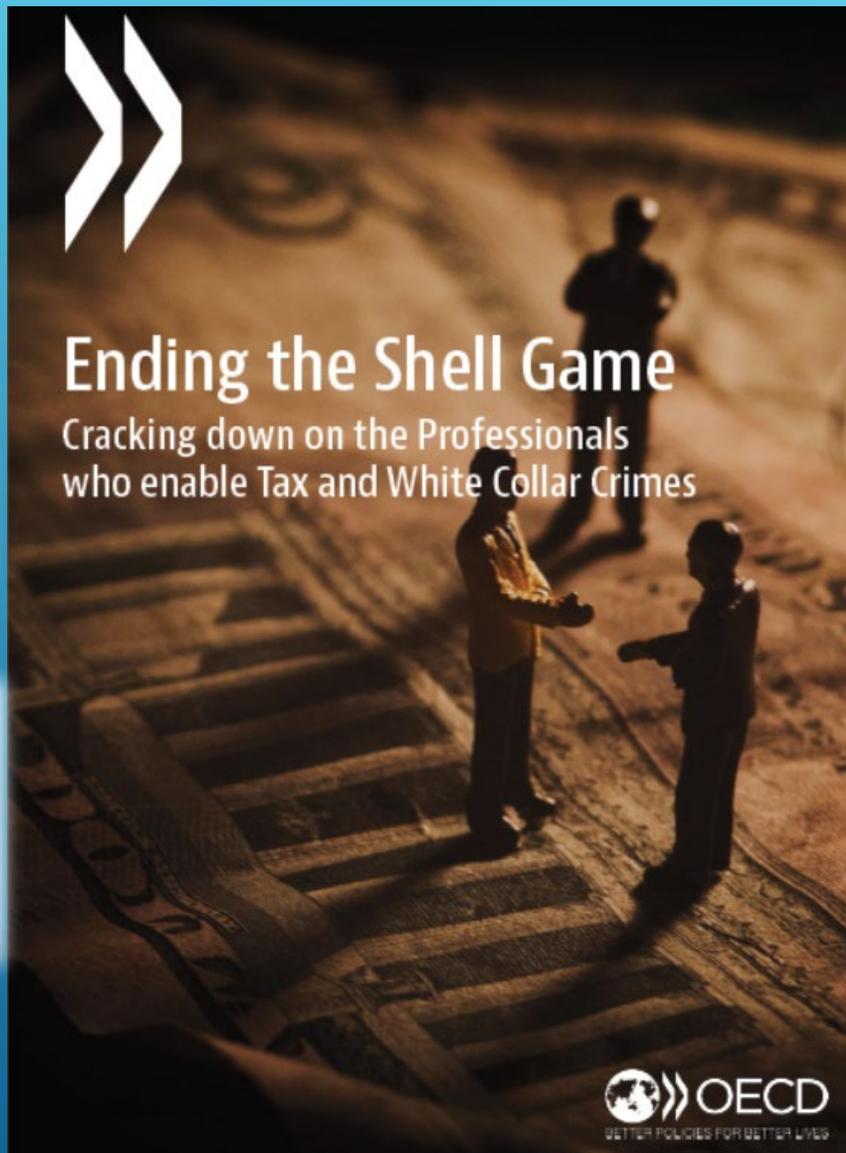
## MEASURES (PROACTIVE)

- ▶ Screening, vetting & declaration of interest checks
- ▶ Ethics & integrity watchdogs
- ▶ Training, including of & through professional & recognised bodies
- ▶ Limit the types of services that is causing conflicts of interest
- ▶ Mandatory rotation of professional service providers
- ▶ Sharing information between LEA and making those collaborations known
- ▶ Change legislation to gain access information – bank secrecy, legal professional privilege, protection of whistle-blowers, unexplained wealth orders
- ▶ Civil claims for damages – joint & several liability of legal persons and financial & controlling minds

## SANCTIONS (PUNITIVE)

- ▶ De-bar/dis-association by recognised professional bodies
- ▶ Declare as delinquent
- ▶ Cancel licences/accreditation/certificates of good standing
- ▶ Deregister as a recognised practitioner
- ▶ Name & shame
- ▶ Financial sanctions, e.g. fines, penalties, asset forfeiture
- ▶ Criminally sanction – imprisonment
- ▶ Withhold government business, on a whole of government basis

# REMEDY: TO DETER AND DISRUPT

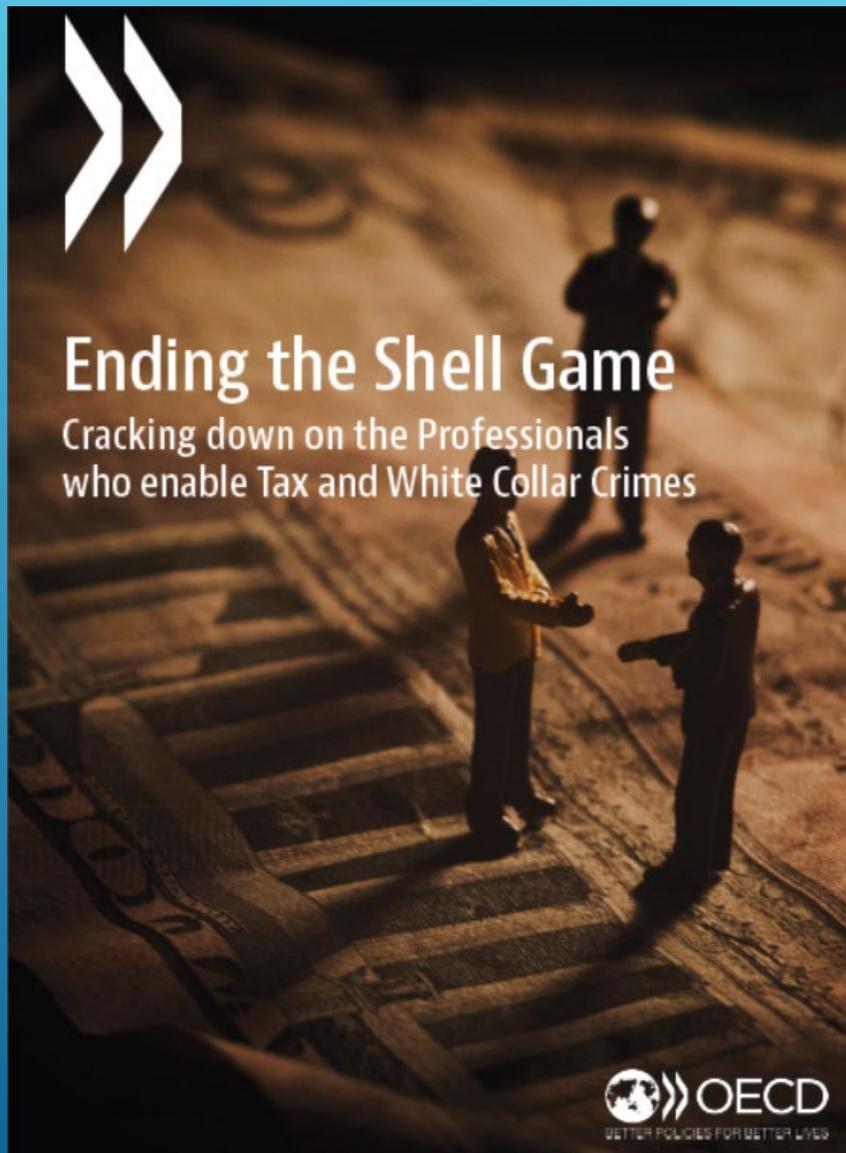


## Ending the Shell Game

Cracking down on the Professionals who enable Tax and White Collar Crimes

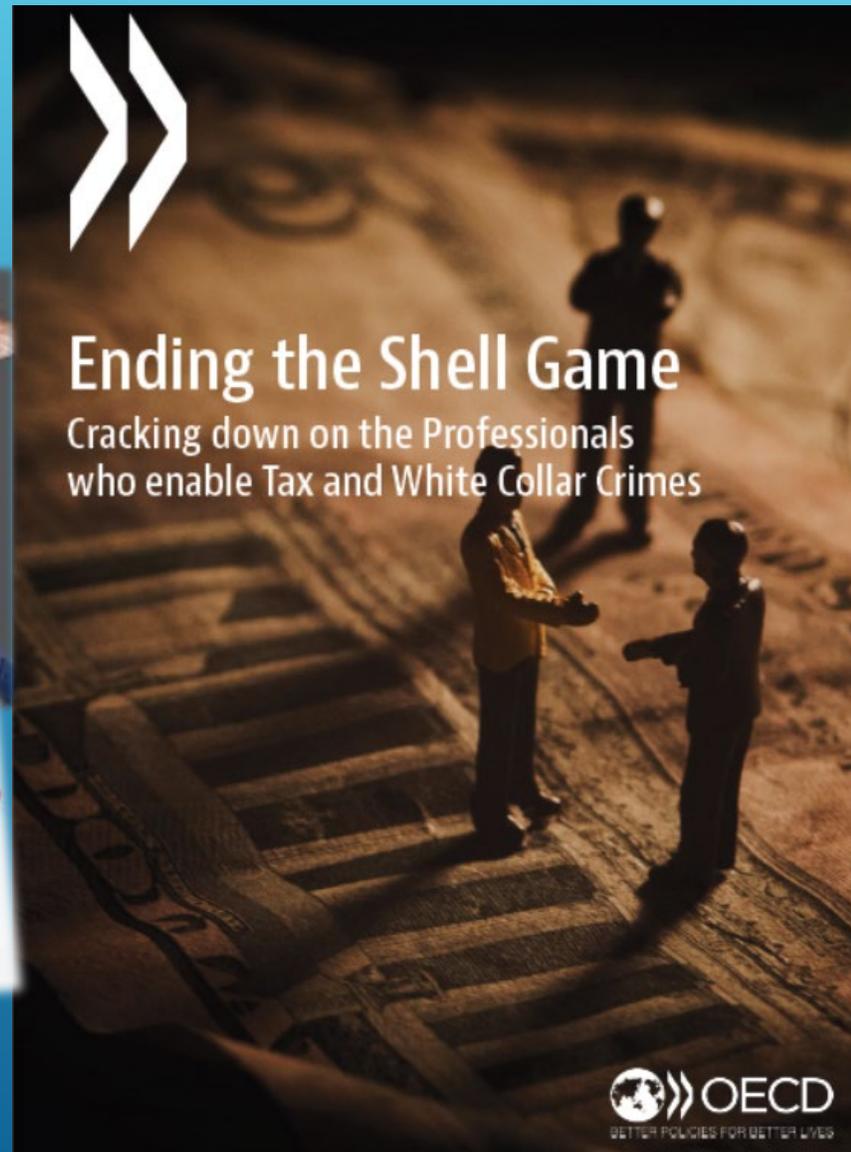
- ▶ introduce voluntary disclosure programs
- ▶ create whistle-blowing facilities
- ▶ consider introducing mandatory disclosure rules, to require intermediaries to report possible schemes early
- ▶ prevent abuse through communication with taxpayers and education of professionals
- ▶ partner with professional bodies and regulators to punish / stop PE

# REMEDY: CO-OPERATION



- ▶ collaborate domestically to share information, and conduct cross-agency investigations
- ▶ use international co-operation mechanisms to exchange information
- ▶ establish multi-agency centres of intelligence to share information, and leverage mandates
- ▶ develop integrated intelligence to ensure a single view of the perpetrators
- ▶ collaborate as joint investigation teams, and in joint operations
- ▶ second and co-locate personnel to share expertise

# REMEDY: IMPLEMENT PLANS OF ACTION



- ▶ secure commitment from senior leadership in policy
- ▶ appoint a lead person and agency to:
  - ▶ oversee implementation of the strategy
  - ▶ undertake effectiveness reviews
  - ▶ devise changes as is necessary
  - ▶ liaise among different government agencies
- ▶ ensure that the strategy and plan are adequately resourced

THANK YOU

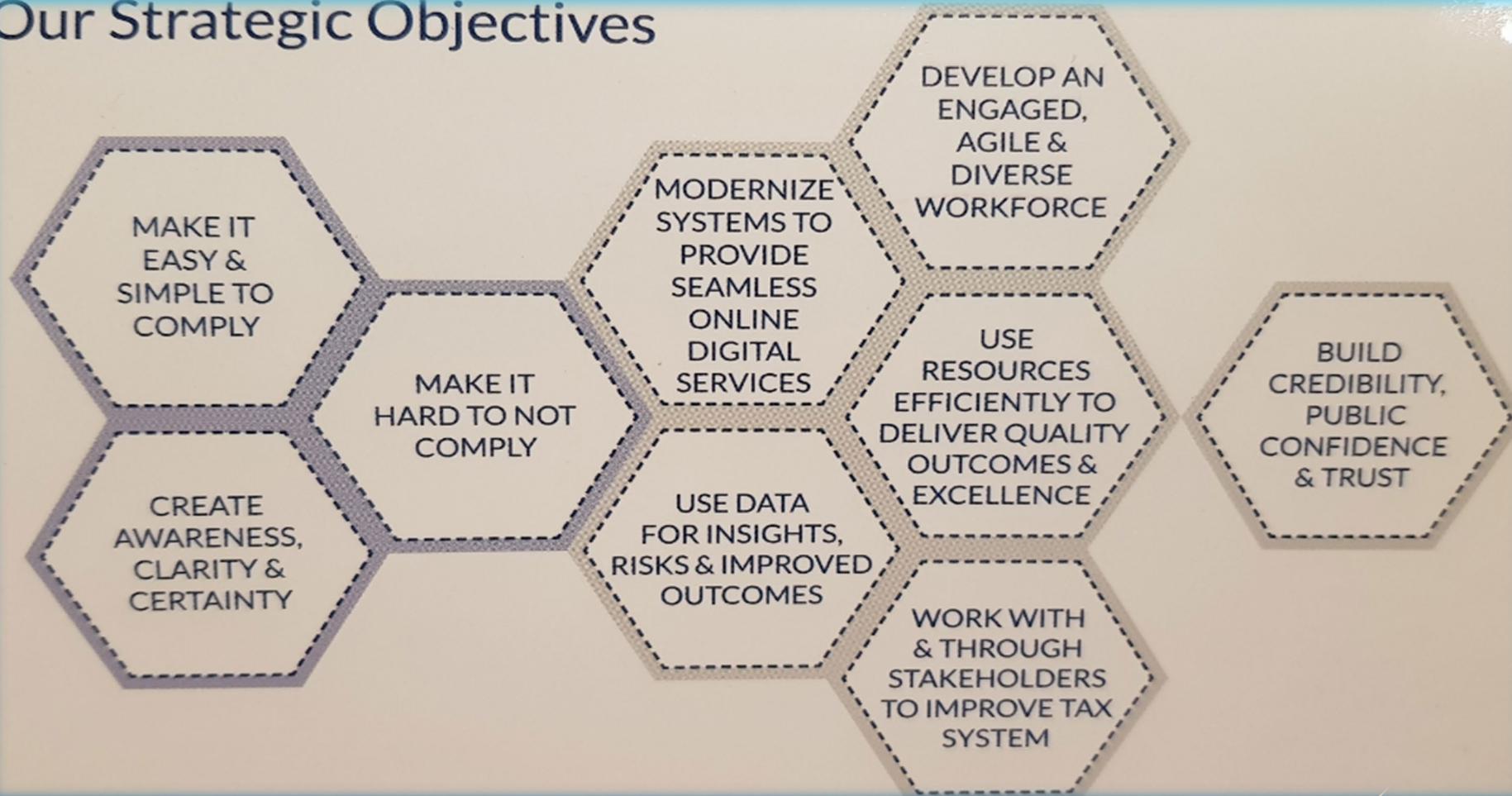
QUESTIONS AND FEEDBACK

OECD (2021), Ending the Shell Game: Cracking down on the Professionals who enable Tax and White Collar Crimes, OECD Publishing, Paris.

<http://www.oecd.org/tax/crime/ending-the-shell-game-cracking-down-on-the-professionals-who-enable-tax-and-white-collarcrimes.htm>

At SARS,

## Our Strategic Objectives



Invited to peruse our website at [www.sars.gov.za](http://www.sars.gov.za)

# CASE STUDY





# إجراء التحقيقات المالية

الأكاديمية الدولية لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية للتحقيق في الجرائم  
الضريبية والجرائم المالية

## عناصر التمكين المهنية

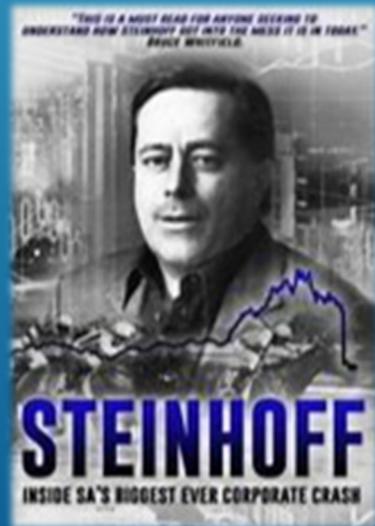
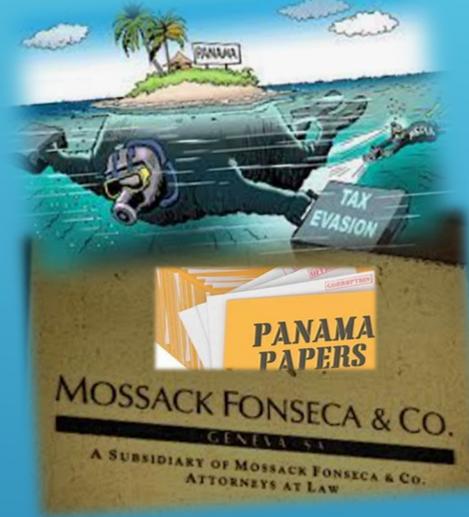
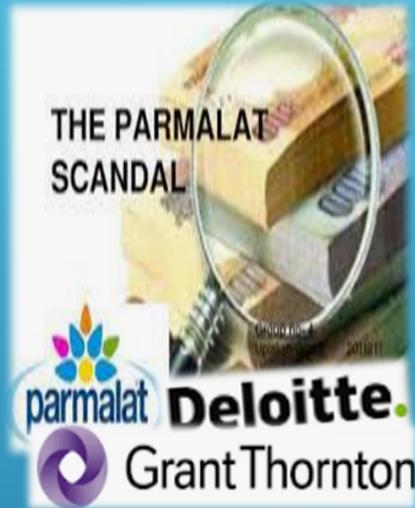
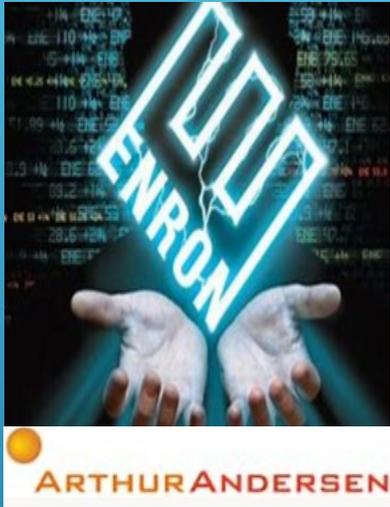
ر. اسماعيل (جنوب افريقيا)

30 كانون الثاني/يناير - 8 شباط / فبراير 2023

# أهداف هذه الدورة التعليمية

- ▶ كيفية التعرّف على عناصر التمكين المهنية من خلال الأدوار التي يلعبونها
- ▶ وضع مؤشرات المخاطر للتحذير من وجود هذه العناصر من أجل تقييمهم وإجراء تحقيقات بشأن العملاء الذين يخدمونهم
- ▶ وضع استجابات لردع وتعطيل مشاركة هذه العناصر في ارتكاب واخفاء الجرائم الضريبية والجرائم المالية الأخرى

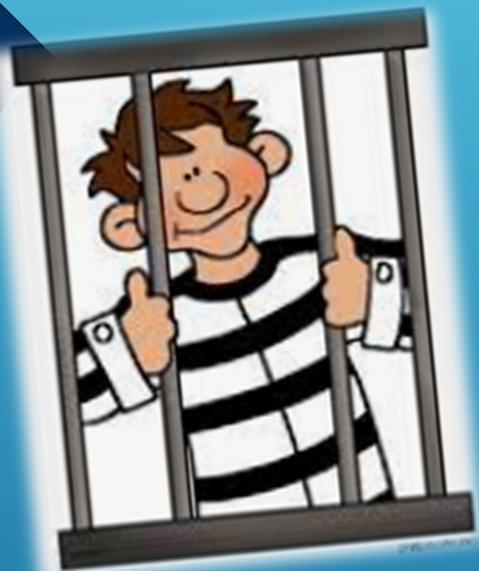
# ما هي العلاقة؟



# في ما يتعلق بسلوكيات عناصر التمكين

- ▶ تحوّل حراس الأبواب إلى أبواب التهريب الضريبي
- ▶ بعضهم أطراف فاعلة في الجرائم / الجرائم الأصلية
- ▶ عدم الإيفاء بالتزاماتهم المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالعناية الواجبة
- ▶ يسمحون لأنفسهم باستخدام معارفهم وخبراتهم المتخصصة - لتحديد واستغلال الثغرات في الأطر التشريعية
- ▶ يستخدمون سمعتهم لإضفاء المصداقية على الملفات الشخصية لعملائهم، وبالتالي تقليل الشك وإمكانية الكشف عن الجرائم الضريبية و الجرائم المالية الأخرى
- ▶ يعيقون التحقيقات

مكافحة الجريمة  
الضريبية - المبادئ  
العالمية العشرة



# مناقشة داخل الصفّ

ما هي السلوكيات التي تميّز عنصر التمكين المهني عن المحترف؟

# المحترفين مقابل عناصر التمكين المهنية

## عناصر التمكين المهنية

- ▶ **تساعد** المتهرّبين من الضرائب والمؤسسات الإجرامية في **هندسة** الهياكل القانونية والمالية التي **تهدف** إلى تسهيل ارتكاب الجرائم الضريبية و / أو إخفاء الجرائم الضريبية والجرائم الأخرى
- ▶ **تساعد في التخطيط** للجرائم
- ▶ **تسهّل عملية ارتكاب** العملاء أعمال مشبّهة
- ▶ **تطوّر** وتضع الخطة الاستراتيجية للتهرب الضريبي **وتسوّقه وتسوّقه**
- ▶ **تخدم** العملاء المجرمين
- ▶ **أو تعمل** كشركاء في الجريمة وجهات متورطة في أفعال عملائها



BCH CONSULTING INC.  
**BUSINESS CONSULTANT**

OUR AWESOME SERVICES ONLY FOR YOU

IMPROVE YOUR OWN BUSINESS

\$90 ONLY



IDEAS PROGRESS RESEARCH  
**Professional Tax Preparer**



# آثار الجرائم الضريبية والجرائم المالية الأخرى



# كيفية تحديد عناصر التمكين المهنية

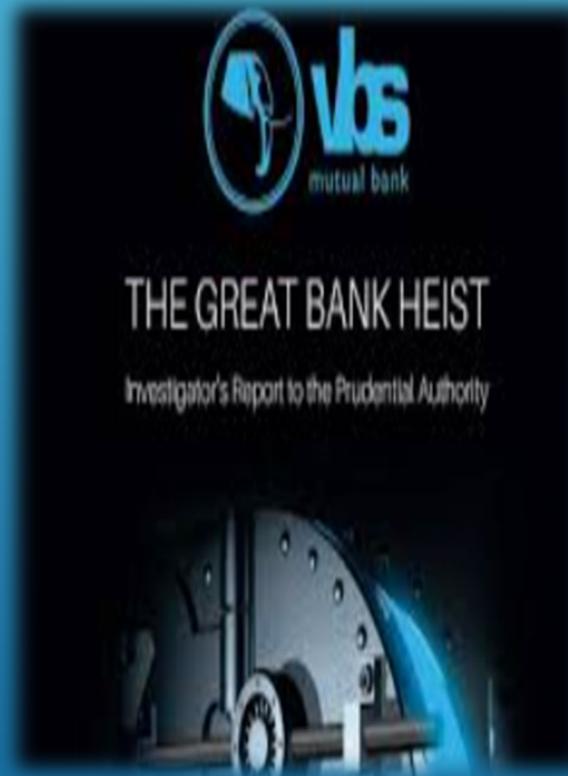


07 Oct 2020

## UPDATE: VBS fraud case much stronger after former CFO's guilty plea, says Hawks, NPA

news24 Jeanette Chabalala

SHARE



BUSINESS

## In a bizarre twist VBS liquidators sue KPMG for R863mn

Khaya Koko 24 Feb 2021

KPMG may have to repay VBS because of its alleged fraudulent audits if the defunct bank's liquidators have their way.



# دراسة الحالة: مؤشرات المخاطر

- ▶ يتعامل المسؤولون التنفيذيون في المصرف مع المصرف تحت غطاء أنّهم مؤسسات
- ▶ تعيين مدراء من قبل أصحاب الشركات للتصرف بإسمهم من أجل إخفاء ملكيتهم للمؤسسات
- ▶ شركات وهمية لإخفاء ملكيتهم والنأي بنفسهم عن الجرائم
- ▶ محاسبة إبداعية يخفيها مدقق الحسابات الشريك في الجريمة
- ▶ تباهي مدقق الحسابات الشريك بحضوره حفل زفاف رفيع المستوى، وهي دعوة ما كان يجب أن يقبلها أبدًا
- ▶ السياسيون الممولون والأشخاص المكشوفون سياسيًا

# جلسة استراحة

► مناقشة وجمع وتقديم ملاحظات حول:

المجموعتان 1 و 2

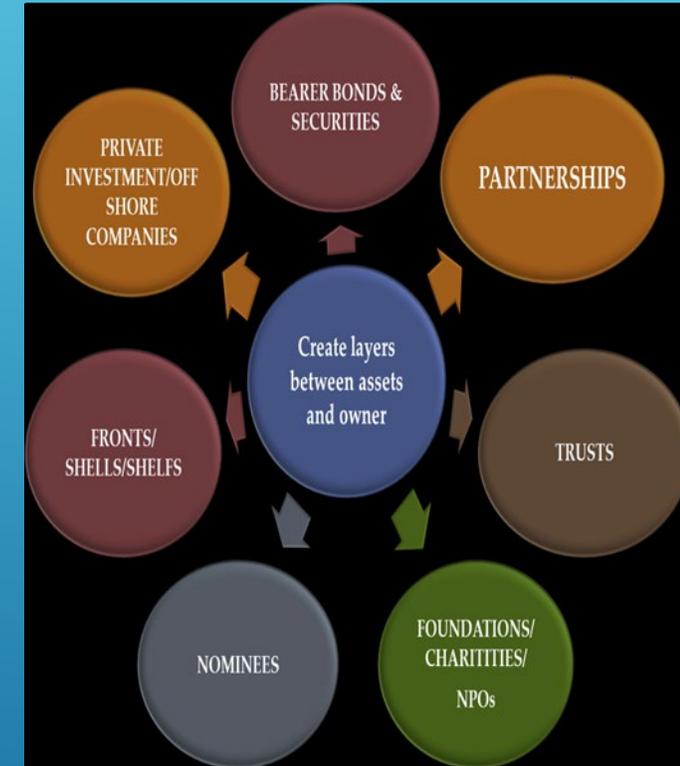
► تحديد 3 مؤشرات للمخاطر يمكن وضعها للتحذير من وجود عناصر التمكين المهنية من أجل تقييم هذه العناصر واجراء تحقيقات بشأنهم؟

مثلاً: الهياكل التي لها شركات وهمية متعدّدة

المجموعتان 3 و 4

► ما هي أكثر مؤشرات المخاطر نجاحًا التي تمّ وضعها في ولاياتك القضائية، للكشف عن مسؤولية عنصر التمكين المهني في الجريمة؟

مثلاً: الهياكل التي تخفي المستفيد الحقيقي



# مؤشرات المخاطر

- ▶ **شركات وهمية متعددة**
- ▶ عدة شركات وهمية "تعمل" من العنوان نفسه
- ▶ **الفصل بين المستفيد القانوني والمستفيد الحقيقي للمؤسسات و / أو الأصول، مثل الصناديق الائتمانية**
- ▶ هياكل غامضة لإخفاء المستفيد الحقيقي
- ▶ **التعقيد غير الضروري في الهيكلية**
- ▶ **الهيكل التي تفتقر إلى أي معنى تجاري**
- ▶ استخدام مزودي الخدمات في الخارج؛ على سبيل المثال، التواصل مع مزودي خدمات لتأسيس الشركات/ مزودي الخدمات الائتمانية وغيرها من الخدمات
- ▶ **استخدام الولايات القضائية الخارجية المعروفة بأنها ملاذات ضريبية أو أماكن نشطة لهياكل معينة للتهرب الضريبي**
- ▶ شركات متعدّدة مع مدراء مشتركين
- ▶ تعيين مدراء للتصرف باسم صاحب الشركة الحقيقي

# مؤشرات المخاطر

- ▶ تولي شخص واحد الادارة عدّة مرات، فلا يعود بوسعه تقديم خدمات إدارية هامّة وذات مغزى.
- ▶ عدم إمكانية تحديد عناوين المؤسسات أو الجهات الفاعلة الرئيسية
- ▶ العناوين المسجّلة في صناديق البريد
- ▶ **مخططات تستند إلى دفع أقساط أو رسوم مشروطة بنجاح الهيكل؛ تحتوي على شروط استرداد / حماية من المسؤولية عن المخاطر في الهيكل**
- ▶ **مستشارون يشاركون إلى حد كبير في توجيه شركات عملائهم**
- ▶ **تصفية المؤسسات لإفشال التحقيقات**
- ▶ إساءة استخدام أنواع معيّنة من الأشخاص الاعتباريين، على سبيل المثال المنظّمات الدينية
- ▶ استخدام سمعة المصارف / الاستشاريين / "الشركات الكبرى" لإضافة ستار شرعي للمشروع الإجرامي
- ▶ الترويج من قبل شخصيات بارزة ومؤثّرة

# اقتراح الحلول لمواجهة المخاطر المطروحة

RAISE  
AWARENESS



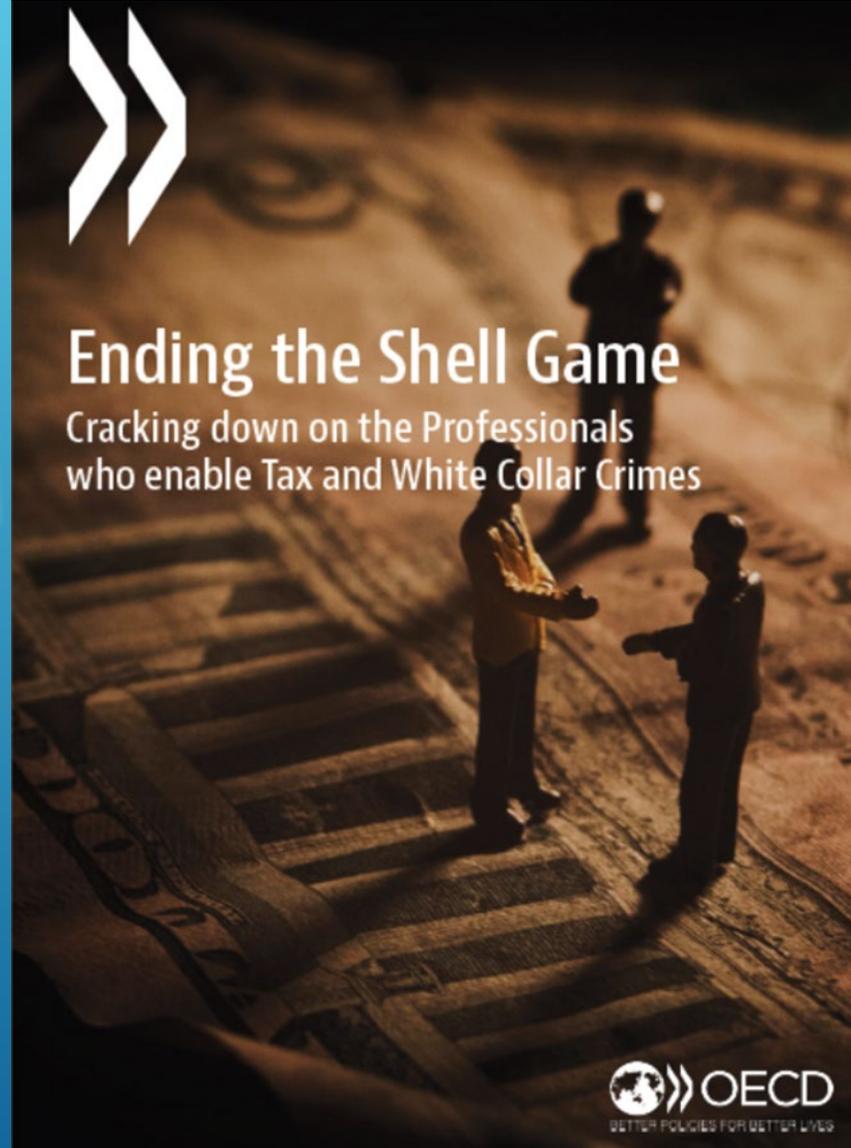
## Ending the Shell Game

Cracking down on the Professionals  
who enable Tax and White Collar Crimes

CONNECT  
CONTRIBUTE  
COLLABORATE  
COMMUNICATE



# العلاج: رفع مستوى الوعي



- ▶ التعريف المشترك لعناصر التمكين المهنية
- ▶ التثقيف عبر الهيئات الحكومية، حول أنواع الخدمات التي تقدمها عناصر التمكين المهنية وسبب خطورتها
- ▶ وضع مؤشرات المخاطر لتحديد عناصر التمكين المهنية
- ▶ وضع أنظمة للتحذير من وجود عناصر التمكين المهنية
- ▶ وضع قوائم مراقبة لعناصر التمكين المهنية والاحتفاظ بها
- ▶ إصدار تنبيهات للمكلفين تغذي نظام الإنذار المبكر

# العلاج: التشريع

- ▶ تزويد المحققين والمدعين العامين بالسلطة الكافية للتحقيق مع عناصر التمكين المهنية ومقاضاتها ومعاقبتها
- ▶ النظر في نوع نظام العقوبة الذي يجب تطبيقه - عام أو محدّد
- ▶ النظر فيما إذا كانت التسوية تعيق الأثر الرادع للقانون
- ▶ استكشاف ما إذا كان يمكن استخدام الهيئات الرقابية أو التنظيمية لمعاقبة / إيقاف عناصر التمكين المهنية
- ▶ فرض عقوبات جنائية على الشركات والجهات الفاعلة الرئيسية التي تستخدم خدمات عناصر التمكين المهنية



# جلسة استراحة

▶ مناقشة وجمع وتقديم ملاحظات حول:

المجموعتان 1 و 2

▶ ما هي بعض الإجراءات التي تم تطبيقها في بلدكم / إداراتكم لمعالجة المخاطر التي تشكّلها عناصر التمكين المهنية؟

مثال: مراكز للاستشارات تجمع بين عدة وكالات

المجموعتان 3 و 4

▶ ما هي العقوبات / التدابير التي يمكن وضعها لردع عناصر التمكين المهنية عن تصميم وتشجيع وتسهيل الجرائم الضريبية وغيرها من الجرائم المالية؟

مثال: نزع الانتساب الى النقابات المهنية المعنية

## الإجراءات (الاستباقية)

- ▶ التقصي والرقابة والتحقق من الإعلان عن المصالح
- ▶ لجان رقابية للتحقق من الامتثال للأخلاقيات ومن النزاهة
- ▶ تدريب، بما في ذلك الهيئات المهنية والمعترف بها ومن خلالها
- ▶ الحد من أنواع الخدمات التي تسبب تضارب المصالح
- ▶ التناوب الإلزامي لمزودي الخدمات المحترفين
- ▶ تبادل المعلومات بين جهات انفاذ القانون والاعلان عن هذا التعاون
- ▶ تغيير التشريعات للحصول على المعلومات - السرية المصرفية، الامتياز المهني القانوني، حماية المبلغين عن المخالفات، الأوامر المتعلقة بالثروة غير المفسرة
- ▶ الدعاوى المدنية للمطالبة بالتعويض - المسؤولية بالتضامن والتكافل للأشخاص الاعتباريين مع العقول وراء الهندسات المالية والمتحكمة

## العقوبات

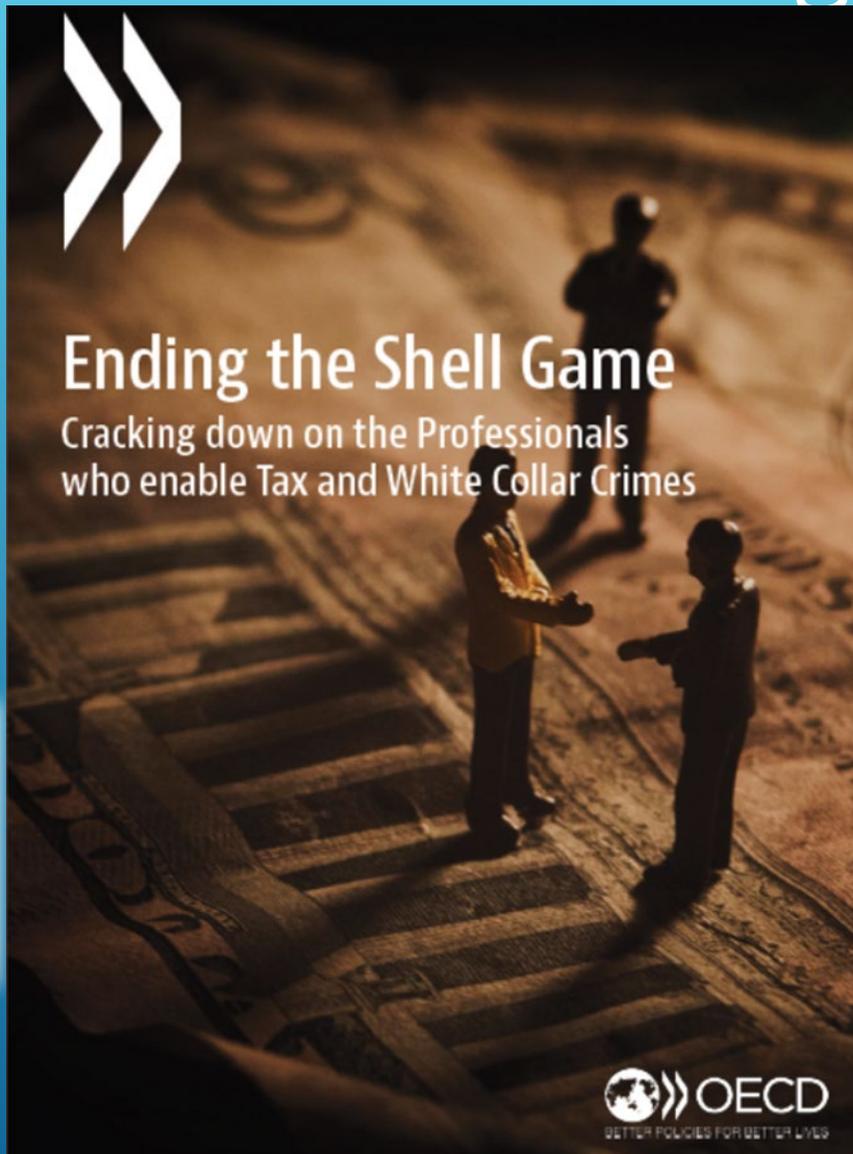
- ▶ نزع الانتساب الى النقابات المهنية المعترف بها
- ▶ الاعلان أنه مجرم
- ▶ إلغاء التراخيص / الاعتماد / شهادات حسن السلوك
- ▶ إلغاء التسجيل كممارس معترف به
- ▶ المس بسمعته وجعله يشعر بالعار
- ▶ العقوبات المالية مثل فرض الغرامات والعقوبات ومصادرة الأصول
- ▶ عقوبة جنائية - السجن
- ▶ منعه من ممارسة الوظائف الحكومية، على مستوى الحكومة بكاملها

# العلاج: الردع والتعطيل



## Ending the Shell Game

Cracking down on the Professionals who enable Tax and White Collar Crimes



- ▶ إطلاق برامج للافصاح الطوعي
- ▶ إنشاء مرافق للإبلاغ عن المخالفات
- ▶ النظر في إدخال قواعد إفصاح إلزامية، لمطالبة الوسطاء بالإبلاغ عن المخططات المحتملة في وقت مبكر
- ▶ منع سوء المعاملة من خلال التواصل مع المكلفين وتثقيف المهنيين
- ▶ الشراكة مع الهيئات المهنية والتنظيمية لمعاقبة / إيقاف عناصر التمكين المهنية

# العلاج: التعاون

CONNECT  
CONTRIBUTE  
COLLABORATE  
COMMUNICATE

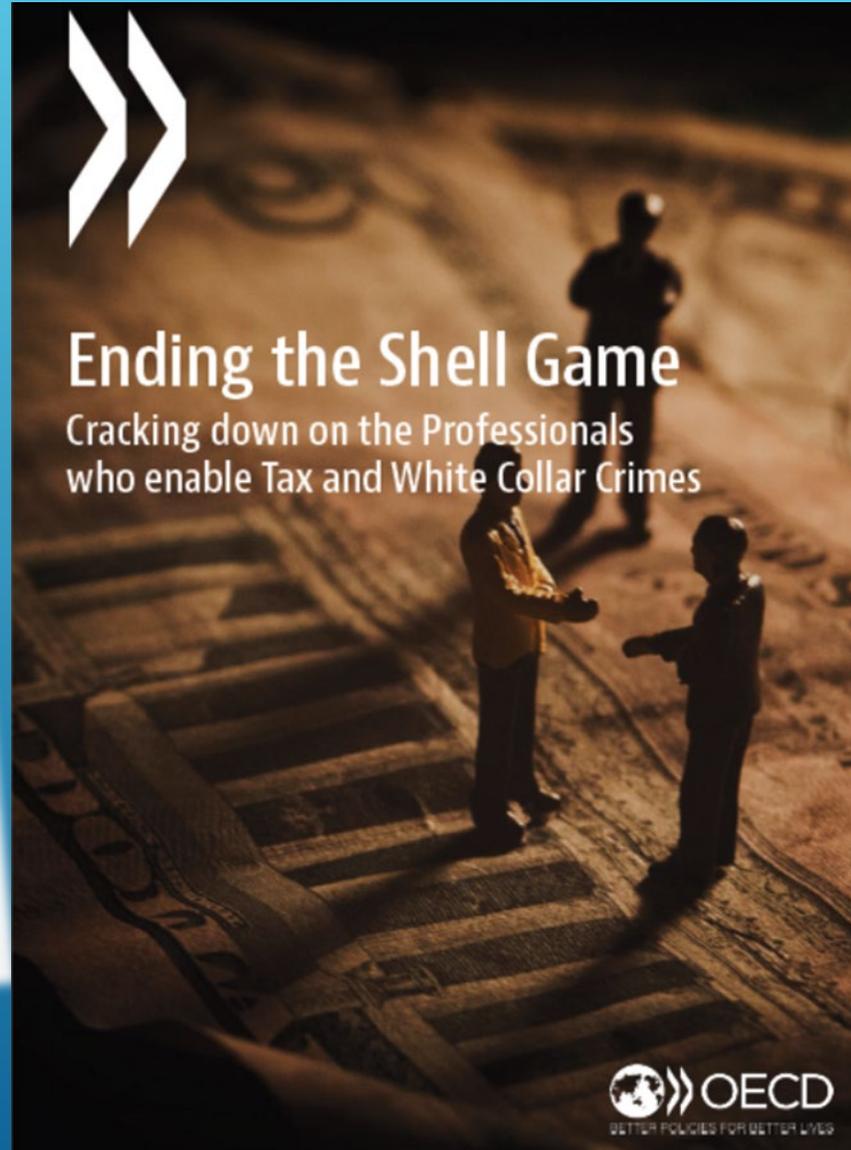


Ending the Shell Game  
Cracking down on the Professionals  
who enable Tax and White Collar Crimes

OECD  
BETTER POLICIES FOR BETTER LIVES

- ▶ التعاون على المستوى المحلي لمشاركة المعلومات وإجراء تحقيقات مشتركة بين الوكالات المختلفة
- ▶ استخدام آليات التعاون الدولي لتبادل المعلومات
- ▶ إنشاء مراكز استخبارات متعدّدة الوكالات لتبادل المعلومات، والاستفادة من التفويضات
- ▶ تقديم خدمات استخبارات متكاملة لضمان رؤية واحدة لمرتكبي الجرائم
- ▶ التعاون كفرق تحقيق مشتركة وفي عمليات مشتركة
- ▶ انتداب بعض أعضاء فرق العمل وتغيير مواقع عملهم لتبادل خبراتهم

# العلاج: تطبيق خطط العمل



- ▶ الحصول على التزام القيادة العليا بشأن السياسة
- ▶ تعيين شخص رئيسي ووكالة للقيام بما يلي:
  - ▶ الإشراف على تنفيذ الاستراتيجية
  - ▶ إجراء مراجعات للتحقق من الفعالية
  - ▶ إدخال التغييرات حسب الضرورة
  - ▶ التنسيق بين الهيئات الحكومية المختلفة
- ▶ التأكد من توفر الموارد الكافية للاستراتيجية والخطة

شكرًا!

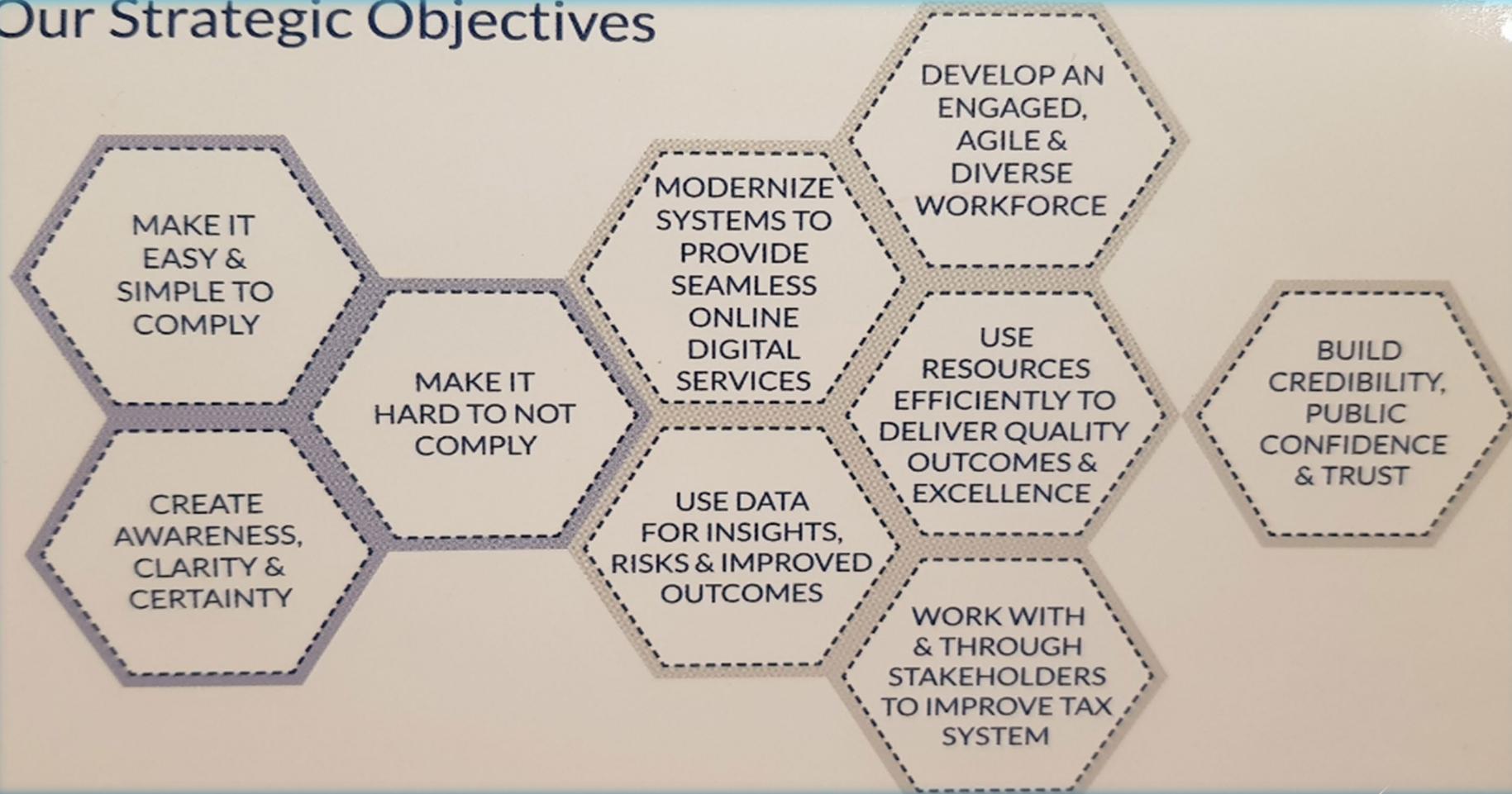
أسئلة وتعليقات

OECD (2021), Ending the Shell Game: Cracking down on the Professionals who enable Tax and White Collar Crimes, OECD Publishing, Paris.

<http://www.oecd.org/tax/crime/ending-the-shell-game-cracking-down-on-the-professionals-who-enable-tax-and-white-collarcrimes.htm>

# في خدمة الإيرادات في جنوب إفريقيا،

## Our Strategic Objectives



يمكنك الاطلاع على موقعنا على العنوان التالي: [www.sars.gov.za](http://www.sars.gov.za)

# دراسة الحالة

