



**ACCOUNTANCY  
EUROPE.**

# **A cincea directivă privind combaterea spălării banilor**

Ce modificări vor surveni pentru contabili?

**Material informativ**

Tradus de CAFR cu acordul Accountancy Europe

**FACTS.**

Aspecte profesionale  
iunie 2018

## **PUNCTE ESENȚIALE**

Contabilii și auditorii joacă un rol important în protejarea cetățenilor europeni împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Acest material informativ explică modul în care activitatea lor zilnică va fi afectată de cea de-a cincea directivă UE privind spălarea banilor.

Noua directivă răspunde solicitărilor publice de combatere a finanțării terorismului și de soluționare a lipsei de transparență a informațiilor privind beneficiarii reali. Prezentăm modul în care cerințele legale se vor schimba pentru contabili.

Ne axăm, în special, pe extinderea domeniului de aplicare a directivei, pe beneficiarii reali și pe măsurile de precauție sporită privind clientela. Venim în întâmpinarea contabililor și a instituțiilor profesionale contabile și îi sprijinim în înțelegerea schimbărilor prin includerea unei liste de verificare care vizează aceste cerințe revizuite.

## Cuprins

A cincea directivă privind combaterea spălării banilor.....	2
Extinderea domeniului de aplicare la toți consultanții fiscali.....	2
Transparența informațiilor privind beneficiarii reali.....	2
Deținerea de informații privind beneficiarii reali .....	2
Registrelor privind beneficiarii reali ai fiduciilor .....	3
Verificarea informațiilor privind beneficiarii reali.....	3
Stabilirea și interconectarea registrelor privind beneficiarii reali.....	3
Măsurile de precauție privind clientela.....	4
Identificarea electronică .....	4
Persoanele care ocupă funcții de conducere de rang superior .....	4
Înregistrarea în registrul privind beneficiarii reali.....	4
Măsurile de precauție pentru clienți existenți .....	4
Măsurile de precauție sporită privind clientela.....	4
Armonizarea măsurilor de precauție sporită privind clientela.....	5
O listă neagră mai strictă.....	5
Lista persoanelor expuse politic .....	5
Factorii de risc ridicat .....	6
Alte dispoziții pentru contabili.....	6
Solicitări de informații .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Raportarea nerespectării normelor .....	6
Transparența și responsabilitatea .....	6
Protecția la raportare.....	6
Alte modificări.....	7
Monedele virtuale.....	7
Banca și registrele imobiliare.....	7
Alte dispoziții .....	7
Lista de verificare.....	<b>Error!</b>
<b>Bookmark not defined.</b>	
Modificări de aplicat de către contabili pentru a respecta normele.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Modificări de care contabilii trebuie să țină cont .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Modificări pentru instituțiile de contabilitate .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## A cincea directivă privind combaterea spălării banilor

În iunie 2018, *Directiva (UE) 2018/843 de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului* (a cincea directivă privind combaterea spălării banilor) a intrat în vigoare. Directiva privind combaterea spălării banilor reprezintă piatra de temelie a politicii Uniunii Europene (UE) împotriva spălării banilor și combaterii finanțării terorismului. Statele membre au 18 luni la dispoziție să transpună noile norme în legislația lor națională.

A cincea directivă modifică *Directiva UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului* (a patra directivă privind combaterea spălării banilor). Scopul acesteia este de a răspunde evoluției tendințelor în finanțarea terorismului și în transparența informațiilor privind beneficiarii reali.

Acest material informativ reprezintă o scurtă trecere în revistă a modificărilor esențiale ale cerințelor pentru auditorii externi, contabili și consultanții fiscali (denumiți în continuare „contabili”). Documentul cuprinde noile cerințe referitoare la domeniul de aplicare, transparența beneficiarilor reali, măsurile de precauție privind clientela, măsurile sporite de precauție și alte dispoziții relevante pentru contabili. Lucrarea evidențiază, de asemenea, principalele modificări care nu sunt direct aplicabile contabililor.

Lista de verificare din anexă rezumă problemele principale care ar putea să fie supuse schimbărilor pentru contabili odată ce cea de-a cincea directivă privind combaterea spălării banilor este transpusă în legislația națională. O parte din noile cerințe ale UE ar putea exista deja în legislația dumneavoastră națională dacă guvernul a dat celei de-a patra directive competențe suplimentare în timpul transpunerii în legislația națională („suprareglementare”).

Pentru o scurtă trecere în revistă a obligațiilor împotriva spălării banilor și combaterii finanțării terorismului pentru contabilii care oferă servicii de contabilitate IMM-urilor, puteți consulta materialul informativ *Prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului* (iunie 2018).<sup>1</sup>

## Extinderea domeniului de aplicare la toți consultanții fiscali

A patra directivă se aplică auditorilor externi, contabililor și consultanților fiscali. Cu toate acestea, nu este clar dacă acest lucru înseamnă că alți furnizori de consultanță fiscală sunt, de asemenea, supuși obligațiilor directivei.

A cincea directivă clarifică acest lucru prin extinderea domeniului de aplicare a legislației la orice altă persoană care oferă ajutor material, asistență sau consiliere în materie fiscală ca activitate principală sau profesională. Aceasta acoperă o potențială lacună și asigură condiții de egalitate între consultanții fiscali autorizați și cei neautorizați.

## Transparența informațiilor privind beneficiarii reali

### Deținerea de informații privind beneficiarii reali

A patra directivă impune entităților corporative și fiduciilor să dețină informații cu privire la cine este beneficiarul lor real. Acesta poate fi orice persoană fizică care, în cele din urmă, deține sau controlează o entitate.

A cincea directivă ajută entitățile corporative și fiduciile să respecte această obligație, solicitând beneficiarilor lor reali să furnizeze acestor entități informațiile de care au nevoie. Entitățile corporative și fiduciile trebuie să furnizeze aceste informații contabililor lor.

În plus, statele membre vor trebui să se asigure că nerespectarea acestor norme este supusă unor măsuri sau sancțiuni eficiente, proporționate și descurajatoare.

<sup>1</sup> <https://www.accountancyeurope.eu/publications/preventing-money-laundering-and-terrorist-financing/>

## Registrele privind beneficiarii reali ai fiduciilor

Potrivit celei de-a patra directive, statele membre trebuie să întocmească registre cu informații privind obiectul de activitate a entităților corporative și a altor entități juridice, precum și a fiduciilor. Cu toate acestea, din cauza diferențelor dintre sistemele juridice din statele membre, se poate întâmpla ca fiduciile să nu fie monitorizate sau înregistrate nicăieri.

Prin urmare, cea de-a cincea directivă clarifică faptul că statul membru, în care este administrată fiducia, este responsabil de monitorizarea și înregistrarea fiduciei. Acest lucru se aplică și altor tipuri de construcții juridice cu o structură sau funcție similară, cum ar fi „fiducie”, anumite tipuri de „Treuhand” sau „fideicorniso”. În plus, o fiducie nu trebuie să mai genereze consecințe fiscale pentru a fi inclusă într-un registru privind obiectul de activitate.

Aceste schimbări vor asigura o mai mare disponibilitate pentru registrele privind beneficiarii reali ai fiduciilor pentru contabili, deoarece statele membre vor trebui să instituie un registru privind beneficiarii reali ai fiduciilor, chiar dacă fiduciile nu fac parte din sistemul lor juridic.

În plus, Comisia Europeană (CE) va elabora o listă a tuturor categoriilor de fiducii și construcții juridice cu o structură similară de funcții. Această listă va fi disponibilă publicului la 14 luni de la intrarea în vigoare a celei de-a cincea directive.

Este important să rețineți că, pentru măsurile de precauție privind clientela, contabilii nu se pot baza exclusiv pe registrele beneficiarilor reali. Registrele sunt, pur și simplu, un instrument pentru a veni în sprijinul contabililor în ceea ce privește măsurile de precauție privind clientela.

## Verificarea informațiilor privind beneficiarii reali

Cea de-a cincea directivă impune statelor membre să pună în aplicare mecanisme pentru a se asigura că informațiile privind beneficiarii reali din registrele lor sunt adecvate, corecte și actualizate. Contabilii și alte entități care fac obiectul directivei vor trebui să contribuie la aceste eforturi prin raportarea oricărei discrepanțe pe care o găsesc în informațiile privind beneficiarii reali din registru și informațiile de care dispun din alte surse. În timp ce soluționează această discrepanță, statele membre ar trebui să evidențieze faptul că informațiile din registru pot fi contestate.

Este posibil ca registrele să devină mai sigure și mai utile pentru contabili. Mai mult, entitățile raportoare ar putea beneficia de eforturile reciproce în identificarea beneficiarilor reali. De exemplu, dacă o bancă a unei companii a semnalat o discrepanță, atunci contabilul companiei va beneficia de informațiile corectate. De asemenea, dacă o discrepanță semnalată este în curs de verificare, atunci contabilul va putea vedea în registru că informațiile privind beneficiarii reali sunt contestate.

Cu toate acestea, obligația de raportare a discrepanțelor poate spori activitatea contabilului. Statele membre pot reduce acest efort prin facilitarea raportării discrepanțelor privind beneficiarii reali. Prin urmare, este important să se consulte și autoritățile naționale în timpul transpunerii celei de-a cincea directive pentru a sprijini dezvoltarea unui sistem care să faciliteze raportarea privind beneficiarii reali.

Ca o ultimă remarcă, a cincea directivă prevede și accesul public la registrele privind beneficiarii reali pentru entitățile corporative și juridice. Se preconizează ca acest lucru să intensifice controlul societății civile asupra informațiilor privind beneficiarii reali și să sporească încrederea investitorilor în piețele financiare.

## Stabilirea și interconectarea registrelor privind beneficiarii reali

A cincea directivă acordă statelor membre mai mult timp pentru instituirea registrelor privind beneficiarii reali. Se vor aplica următoarele termene:

- 18 luni de la data intrării în vigoare a celei de-a cincea directive: instituirea registrelor privind beneficiarii reali pentru entitățile corporative și alte entități juridice;
- 20 de luni de la data intrării în vigoare a celei de-a cincea directive: instituirea registrelor privind beneficiarii reali pentru fiducii și alte construcții juridice cu o structură sau cu funcții similare fiduciilor

Mai mult, cea de-a cincea directivă realizează legătura între registrele naționale privind beneficiarii reali. Comisia Europeană trebuie să efectueze acest lucru în termen de 32 de luni de la intrarea în vigoare a celei de-a cincea directive.

## Măsurile de precauție privind clientela

### Identificarea electronică

Contabilii trebuie să identifice clientul și să îi verifice identitatea pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă sigură și independentă. Cele mai recente evoluții tehnice permit acest lucru de la distanță și pe cale electronică.

Cea de-a cincea directivă admite că procesele de identificare la distanță sau pe cale electronică pot fi o sursă sigură și independentă pentru identificarea și verificarea identității unui client. Este important ca aceste procese să fie sigure și reglementate, recunoscute, aprobate sau acceptate de autoritățile naționale competente. Ca și în cazul altor mijloace de identificare, există o obligație de păstrare a înregistrărilor timp de 5 ani.

Această modificare este de natură să faciliteze identificarea electronică sigură a clienților. Potrivit celei de-a patra directive, UE a considerat că relațiile de afaceri la distanță prezintă un grad înalt de risc, care poate determina contabilii să aplice măsuri de precauție sporită privind clientela. Acest lucru nu va mai fi necesar atunci când contabilii utilizează mijloace sigure de identificare electronică.

### Persoanele care ocupă funcții de conducere de rang superior

Cea de-a cincea directivă introduce reguli mai stricte pentru cazul în care persoana care ocupă o funcție de conducere de rang superior a fost identificată ca fiind beneficiarul real. În acest caz, contabilii vor trebui:

- să ia „măsurile rezonabile necesare” pentru a verifica identitatea persoanei fizice care ocupă funcția de conducere de rang superior
- să țină evidența măsurilor luate
- să țină evidența eventualelor dificultăți întâmpinate în timpul procesului de verificare

### Înregistrarea în registrul privind beneficiarii reali

Statele membre trebuie să se asigure că informațiile privind beneficiarii reali ai entităților corporative și ai fiduciilor sunt păstrate într-un registru central.

Cea de-a cincea directivă impune contabililor să obțină dovada înregistrării sau a unui extras din registre, ca parte a măsurilor de precauție privind clientela, atunci când adaugă un nou client în portofoliu cu obligația de înregistrare.

### Măsurile de precauție pentru clienți existenți

Conform celei de-a patra directive, contabilii trebuie să aplice măsurile de precauție clienților existenți în două situații: (i) „atunci când este cazul”, în funcție de risc sau (ii) când circumstanțele relevante privind clientul se schimbă.

Cea de-a cincea directivă extinde această obligație prin adăugarea unei a treia situații: (iii) atunci când există o obligație legală de a contacta clientul în cursul anului calendaristic relevant pentru a examina „toate informațiile relevante referitoare la beneficiarul real”.

Măsura în care acest lucru ar trebui să modifice procesul privind măsurile de precauție pentru clienții existenți va depinde de existența acestor obligații legale de contactare a clienților în legislația dumneavoastră națională.

## Măsurile de precauție sporită privind clientela

## Armonizarea măsurilor de precauție sporită privind clientela

Cea de-a patra directivă impune contabililor să aplice măsuri de precauție sporită privind clientela pentru a gestiona și atenua riscurile în cazurile care prezintă un grad ridicat de risc, cum ar fi persoanele fizice sau juridice stabilite în țări terțe cu grad ridicat de risc. Statele membre au libertatea de a stabili ce ar trebui să includă aceste măsuri de precauție sporită privind clientela. Comisia Europeană consideră că abordările diferite între statele membre creează puncte slabe.

Cea de-a cincea directivă răspunde acestei probleme prin armonizarea măsurilor de precauție sporită care trebuie aplicate atunci când se adresează țărilor terțe cu grad ridicat de risc. Aceste măsuri variază de la obținerea informațiilor suplimentare despre clienți la limitarea relațiilor de afaceri cu clienți din țările terțe cu grad ridicat de risc. În plus, statele membre pot interzice contabililor să înființeze sucursale sau reprezentanțe în aceste țări sau să impună cerințe sporite de audit extern pentru sucursalele sau filialele din aceste locații.

Impactul acestei noi reglementări va depinde de cadrul dumneavoastră național, actual privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. O parte din măsuri introduse de cea de-a cincea directivă ar putea fi deja impuse în legislația națională actuală în unele state membre.

### O listă neagră mai strictă

Cea de-a patra directivă a dat posibilitatea Comisiei Europene să identifice țările terțe cu grad ridicat de risc care nu dispun de regimuri adecvate de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Cu toate acestea, deputații din Parlamentul European consideră că actuala „listă neagră de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului” este prea restrictivă și au criticat Comisia Europeană pentru faptul că se bazează prea mult pe Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI).

Așadar, cea de-a cincea directivă extinde lista criteriilor pe care Comisia Europeană trebuie să le ia în considerare atunci când stabilește lista neagră a UE privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. Aceste noi criterii includ disponibilitatea informațiilor corecte pentru autoritățile competente, existența unor sancțiuni eficiente și cooperarea cu autoritățile naționale competente din UE.

Această cerință va afecta activitățile contabililor legate de respectarea normelor. Noile criterii pot genera o listă neagră mai lungă. În consecință, este important să fiți informați cu privire la orice schimbare și să evaluați dacă acest lucru necesită revizuirea măsurilor actuale de precauție privind clientela.

### Lista persoanelor expuse politic

Contabilii trebuie să aplice măsuri suplimentare de precauție atunci când se ocupă de persoane expuse politic.

Persoanele expuse politic sunt definite ca persoane care dețin sau au deținut funcții publice importante. Noua listă cuprinde funcții în guverne, parlamente, instanțe, curți de conturi, bănci centrale, întreprinderi de stat și organizații internaționale. Definiția nu se limitează doar la persoanele care dețin sau au deținut funcții publice importante într-o țară străină, ci include și persoane expuse politic pe plan intern. Măsurile suplimentare trebuie, de asemenea, să fie aplicate și în cazul relațiilor cu membrii familiei și cu asociații apropiați.

Cea de-a cincea directivă introduce o listă a UE pentru identificarea persoanelor expuse politic. Aceste liste includ funcții publice importante:

- la nivel național, inclusiv în organizațiile internaționale acreditate în statele membre
- la nivelul instituțiilor și organismelor UE, inclusiv funcții reprezentative ale țărilor terțe și ale organismelor internaționale acreditate la nivelul UE

Această listă va fi pusă la dispoziția publicului și are rolul de a-i sprijini pe contabilii în activitățile legate de măsurile de precauție privind clientela.

## Factorii de risc ridicat

Conform celei de-a patra directive, există o listă de factori care indică situații cu potențial de risc mai ridicat. Atunci când se confruntă cu astfel de factori, contabilii ar putea fi obligați să aplice măsurile de precauție privind clientela.

Cea de-a cincea directivă adaugă la această listă a factorilor de risc clienții care sunt resortisanți ai unei țări terțe care solicită drepturi de ședere sau cetățenie în schimbul transferurilor de capital, achiziționării de proprietăți sau de obligațiuni de stat sau al investițiilor în entități corporative.

## Alte dispoziții pentru contabilii

### Solicitări de informații

Cea de-a cincea directivă va permite unităților de informații financiare să solicite contabililor informații pentru a combate spălarea banilor și finanțarea terorismului, chiar dacă nu a fost depus niciun raport de activitate suspectă.

### Raportarea nerespectării normelor

Cea de-a patra directivă prevede ca autoritățile competente să stabilească un mecanism care să încurajeze raportarea către autoritățile competente a unor încălcări potențiale sau efective ale transpunerii naționale a directivei privind combaterea spălării banilor.

Cea de-a cincea directivă extinde această cerință la organismele de autoreglementare, „acolo unde este cazul”. De exemplu, atunci când organismele de autoreglementare au funcție de supraveghere.

### Transparența și responsabilitatea

Statele membre pot desemna instituții profesionale ca autorități competente pentru a primi rapoarte de activitate suspectă. Cea de-a cincea directivă prevede ca aceste instituții să publice un raport anual cu informații despre:

- măsurile în vigoare referitoare la sancțiunile pentru nerespectarea obligațiilor;
- numărul rapoartelor referitoare la încălcările directivei privind combaterea spălării banilor, primite prin sistemul de raportare a încălcărilor;
- numărul de rapoarte de activitate suspectă primite de instituție și numărul de rapoarte transmise către unitățile de informații financiare
- numărul și descrierea măsurilor luate pentru a monitoriza respectarea obligațiilor de către contabilii

### Protecția la raportare

Potrivit celei de-a patra directive, contabilii care raportează suspiciuni de spălare a banilor, intern sau către unitățile de informații financiare, trebuie să fie protejați împotriva amenințărilor, acțiunilor represive sau ostile și a acțiunilor nepotrivite sau discriminatorii în momentul angajării.

Cea de-a cincea directivă extinde această protecție prin introducerea dreptului de a depune plângere și a unei căi de atac eficiente pentru contabilii care sunt expuși unei acțiuni de retorsiune pentru că și-au raportat suspiciunile.



## Alte modificări

### Monedele virtuale

Cea de-a cincea directivă răspunde la intensificarea utilizării monedelor virtuale și la utilizarea potențială a acestora în scopul comiterii de infracțiuni prin extinderea domeniului de aplicare la:

- furnizorii de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare, de exemplu între bitcoin și euro
- furnizori de portofele digitale

Un furnizor de portofel digital este o entitate care oferă servicii pentru a sprijini clienții în deținerea, stocarea și transferul de monedă virtuală.

Cea de-a cincea directivă definește monedele virtuale ca fiind:

*“o reprezentare digitală a valorii care nu este emisă sau garantată de o bancă centrală sau de o autoritate publică, nu este în mod obligatoriu legată de o monedă instituită legal și nu deține statutul legal de monedă sau de bani, dar este acceptată de către persoane fizice sau juridice ca mijloc de schimb și care poate fi transferată, stocată și tranzacționată în mod electronic”*

### Banca și registrele imobiliare

Întârzierea accesului la informații privind identitatea titularilor conturilor bancare și de plăți, precum și ai casetelor de trezorerie împiedică eforturile unităților de informații financiare de a combate finanțarea terorismului.

Prin urmare, a cincea directivă impune statelor membre să instituie un registru al băncii centrale sau un sistem de extragere a datelor. Aceste mecanisme automatizate centralizate ar trebui să permită unităților de informații financiare și autorităților competente să identifice persoanele juridice și fizice care dețin sau controlează conturile de plată, conturile bancare sau casetele de valori deținute de o instituție de credit pe teritoriul lor.

În mod similar, statele membre vor trebui să asigure unităților de informații financiare și autorităților competente accesul la informații pentru a identifica persoanele fizice sau juridice care dețin bunuri imobiliare, inclusiv prin intermediul unor registre sau sisteme electronice de extragere a datelor.

### Alte dispoziții

Cea de-a cincea directivă:

- introduce măsuri mai stricte pentru cardurile preplătite anonime de uz general
- clarifică competențele și cooperarea dintre unitățile de informații financiare

## Lista de verificare

### Modificări de aplicat de către contabili pentru a respecta normele

- ✓ Obținerea unei dovezi a înregistrării informațiilor în registrul beneficiarilor reali la efectuarea identificării electronice a unui client care are obligație de înregistrare
- ✓ Raportarea discrepanțelor descoperite între informațiile clientului din registrul privind beneficiarii reali și informațiile extrase din alte surse
- ✓ Ajustarea procedurilor de verificare a clientelei pentru a ține cont de reguli mai stricte atunci când persoana care ocupă o funcție de conducere de rang superior al clientului dvs. este identificat drept beneficiar real
- ✓ Aplicarea măsurilor de precauție clienților existenți la contactarea acestora ca urmare a unei obligații legale de a revizui informațiile referitoare la beneficiarul real
- ✓ Revizuirea măsurilor de precauție sporită în cazul țărilor terțe cu grad ridicat de risc pentru a ține seama de eventualele schimbări, care ar surveni ca urmare a armonizării măsurilor de precauție sporită la nivelul UE
- ✓ Monitorizarea „listei negre” de combatere a spălării banilor, care este posibil să devină mai detaliată decât cea a Grupului de Acțiune Financiară Internațională
- ✓ Clienții din țări terțe care solicită drepturi de ședere sau cetățenie în schimbul transferurilor de capital, al achiziționării de proprietăți sau de obligațiuni de stat sau al investițiilor în entități corporative trebuie considerați ca prezentând un risc mai mare și pot necesita măsuri de precauție sporită
- ✓ Furnizarea de informații către unitatea dumneavoastră de informații financiare, chiar dacă nu a fost depus niciun raport de activitate suspectă

### Modificări de care contabilii trebuie să țină cont

- ✓ Fiabilitatea crescută a datelor din registrele privind beneficiarii reali
- ✓ Interconectarea registrelor privind beneficiarii reali va permite accesul la din alte țări ale Uniunii Europene
- ✓ Disponibilitatea informațiilor din registrele beneficiarilor reali pentru fiduciile administrate într-un stat membru, chiar dacă acestea nu fac parte din sistemul juridic național
- ✓ Sancțiuni mai stricte pentru clienții care furnizează contabililor informații incorecte privind beneficiarii reali
- ✓ Contabilii care raportează o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului au dreptul de a depune plângere și de a iniția o cale de atac eficientă când sunt expuși unei acțiuni de retorsiune
- ✓ Procesele de identificare, la distanță sau electronic, sunt recunoscute ca o sursă sigură pentru identificarea și verificarea clienților
- ✓ Autoritățile pot introduce reguli mai stricte atunci când se ocupă de țări terțe cu grad ridicat de risc
- ✓ Publicarea de către UE a unei liste cu funcțiile publice importante pentru identificarea persoanelor expuse politic

### Modificări pentru instituțiile de contabilitate

- ✓ Obligația de a introduce canale de comunicare sigure pentru a încuraja raportarea eventualelor încălcări ale legislației naționale privind combaterea spălării banilor (dacă este cazul)
- ✓ Instituțiile desemnate ca autorități competente pentru a primi rapoarte de activitate suspectă vor trebui să publice un raport anual. Acesta trebuie să includă informații privind numărul de rapoarte primite și sancțiunile luate împotriva membrilor pentru nerespectarea obligațiilor



Avenue d'Auderghem 22-28, 1040 Brussels



+32(0)2 893 33 60



[www.accountancyeurope.eu](http://www.accountancyeurope.eu)



@AccountancyEU



Accountancy Europe

#### Despre Accountancy Europe

Accountancy Europe reunește 50 de organizații profesionale din 37 de state care reprezintă aproximativ **1 milion** de profesioniști contabili, auditori și consilieri. Aceștia reconciliază cifrele pentru oameni. Accountancy Europe își transpune experiența zilnică pentru a informa cu privire la dezbaterile publice de orientare din Europa și dincolo de granițele acesteia. Accountancy Europe apare în registrul de transparență al UE sub numărul 4713568401-18.