



**ACCOUNTANCY
EUROPE.**

Prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului

Clarificarea normelor UE pentru contabilii
IMM-urilor

Material informativ

Tradus de CAFR cu acordul Accountancy Europe

FACTS.





Aspecte profesionale
iunie 2018

De ce este relevant pentru contabilii IMM-urilor?





În iunie 2018¹, Uniunea Europeană și-a actualizat normele privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului astfel încât să își poată îmbunătăți capacitatea de stopare a infracțiunilor financiare. Obligațiile privind combaterea spălării și a finanțării terorismului au impact asupra tuturor aspectelor în exercitarea profesiei, așa cum se aplică acestea pentru auditori externi, contabili și consultanți fiscali atunci când își desfășoară activitățile profesionale.

Acest document își propune să ofere o prezentare generală a principalelor norme europene privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului aplicabile contabililor IMM-urilor. Spălarea banilor și finanțarea terorismului, precum și sprijinirea acestor activități reprezintă o infracțiune în toate cele 28 de state membre. Puteți afla mai multe despre cum vă poate influența acest lucru din materialul nostru de informare *A cincea directivă privind combaterea spălării banilor* (iunie 2018)².

Respectarea normelor privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului:

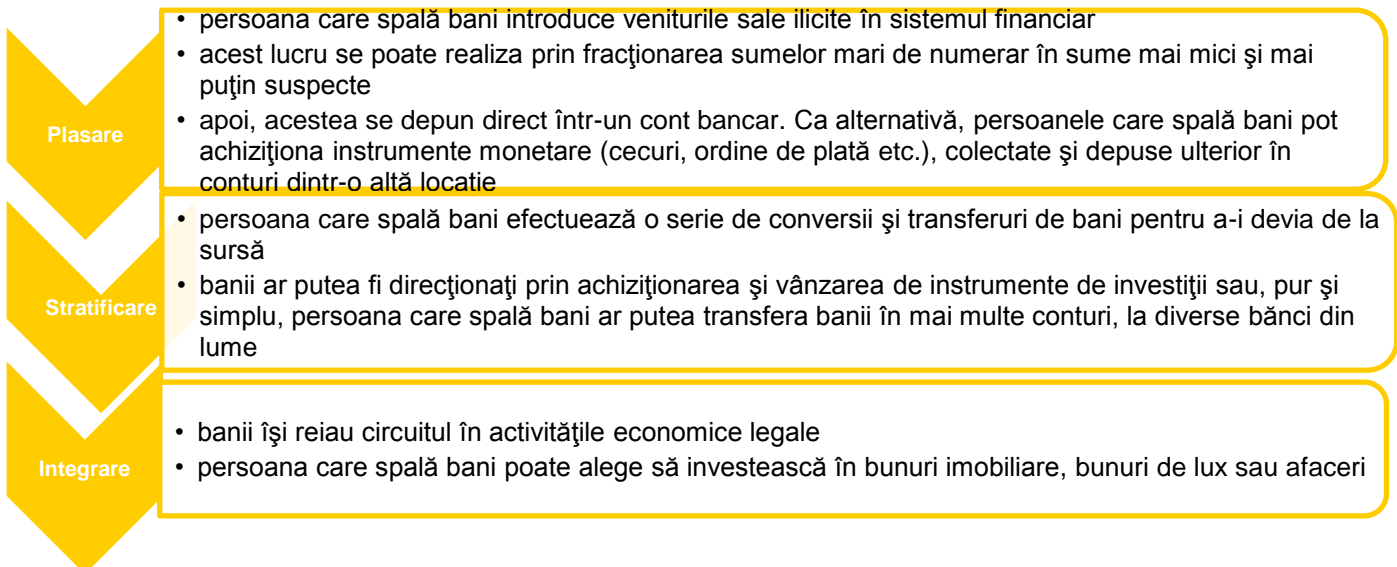
-  măsuri de precauție privind clientela
-  raportarea activităților suspecte
-  păstrarea evidențelor
-  controale interne

În caz contrar, puteți risca următoarele sancțiuni:

-  retragerea autorizației de liberă practică
-  publicarea în presă a faptului că ați încălcat normele
-  sancțiuni financiare dure pentru firma dvs.
-  sancțiuni pentru conducerea firmei dvs.

Ce reprezintă spălarea banilor și finanțarea terorismului?

Scopul multor infracțiuni este de a genera un profit pentru persoana sau grupul de persoane care săvârșește infracțiunea. Spălarea banilor reprezintă conversia acestor venituri provenite din activități infracționale pentru a ascunde originea lor ilicită. Cele trei etape ale procesului de spălare a banilor – plasarea, stratificarea și integrarea – sunt prezentate mai jos.³



¹ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32018L0843&from=EN>

² <https://www.accountancyeurope.eu/publications/the-5th-anti-money-laundering-directive/>

³ Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) <http://www.fatf-gafi.org/pages/faq/moneylaundering/>

Tehnicile utilizate pentru spălarea banilor sunt similare cu cele folosite pentru a ascunde sursele de finanțare a terorismului. Finanțarea terorismului reprezintă alocarea sau colectarea de fonduri cu intenție sau cunoscând că acestea urmează să fie utilizate pentru activități teroriste. Spre deosebire de spălarea banilor, banii utilizați pentru susținerea terorismului pot fi obținuți din surse legale, ilegale sau din ambele surse.

Ce trebuie să fac?

În conformitate cu cerințele europene actuale, trebuie să respectați următoarele obligații:

- identificați riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului
- elaborați proceduri adecvate pentru diminuarea acestor riscuri
- adoptați măsuri de precauție privind clientela
- raportați autorităților activități suspecte ale clienților, fără a dezvălui aceste acțiuni clienților. Nu există nicio obligație de raportare atunci când stabiliți statutul juridic al clienților sau când îi reprezentați în proceduri judiciare
- păstrați înregistrări ale rapoartelor privind măsurile de precauție și ale rapoartelor de activitate suspectă. În funcție de legislația dumneavoastră națională, trebuie să păstrați aceste înregistrări timp de 5-10 ani de la încheierea relației de afaceri cu clientul. După această perioadă, înregistrările trebuie șterse
- creșteți gradul de conștientizare cu privire la aceste obligații în rândul personalului dumneavoastră

Când sunt în pericol?

Comisia Europeană consideră că amenințările legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului raportate la serviciile efectuate de contabili, auditori și consilieri fiscali sunt foarte importante.⁴

Trebuie să acordați o atenție deosebită și să manifestați prudență sporită când oferiți următoarele servicii⁵:

- acordarea de consultanță financiară și fiscală
- înființarea de corporații sau alte tipuri de construcții juridice complexe
- achiziționarea și sau vânzarea de bunuri
- efectuarea de tranzacții financiare

Cum pot afla mai multe?

Instituția dumneavoastră profesională și respectiva unitate națională de informații financiare dețin detalii suplimentare. Acestea vă vor servi drept principii orientative în ceea ce privește cerințele specifice, aplicabile în jurisdicția dumneavoastră.

Mai multe informații găsiți în:

- materialul de informare al Accountancy Europe *A cincea directivă privind combaterea spălării banilor* (iunie 2018)⁶
- documentul de informare al Accountancy Europe *Rolul auditorului în combaterea infracționalității financiare* (decembrie 2017)⁷
- *Raportul supranațional de evaluare a riscurilor* elaborat de Uniunea Europeană⁸, în special *Anexa Partea a 2-a*
- lista UE cu punctele de contact ale unităților de informații financiare⁹

⁵ Grupul de Acțiune Financiară Internațională privind raportul de spălare a banilor, potrivit tipologiilor de spălare a banilor 2000/2001 http://www.fatf-gafi.org/FATDocs_en.htm#Trends

⁶ <https://www.accountancyeurope.eu/publications/the-5th-anti-money-laundering-directive/>

⁷ <https://www.accountancyeurope.eu/publications/fighting-financial-crime/>

⁸ http://ec.europa.eu/newsroom/just/item-detail.cfm?item_id=81272

Declarație de declinare a responsabilității: Accountancy Europe depune toate eforturile pentru a se asigura că informațiile din această publicație sunt corecte și nu își asumă nicio răspundere în legătură cu aceste informații. Încurajăm difuzarea acestei publicații, cu condiția să fim recunoscuți ca sursă a materialului și să existe un hyperlink care face trimitere la conținutul nostru original. Dacă doriți să reproduceți sau să traduceți această publicație, puteți trimite o solicitare la info@accountancyeurope.eu.



Avenue d'Auderghem 22-28, 1040 Brussels



+32(0)2 893 33 60



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.