[***MODEL* RAPORT *AUDIT AML[[1]](#footnote-1)***]

**NOTĂ: Prezentul Model se adaptează în funcție de specificul entității raportoare care face obiectul  *Auditului AML[[2]](#footnote-2)***

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**AUDITOR FINANCIAR: …………..**

**…………..**

**Contract nr. ………. / ………..**

**Raport asupra procedurilor convenite cu privire la respectarea cerințelor**

***Legii 129/2019[[3]](#footnote-3)* (*Audit AML*)**

Către Entitate raportoare conform *Legii 129/2019*

[*partea contractantă / partea responsabilă*]

……………………..

1. ***Scopul acestui raport asupra procedurilor convenite***
2. **Prezentul Raport se emite având în vedere că:**
   1. Societatea[*partea contractantă*] se încadrează în prevederile art 5 din Legea 129/2019, ca și entitate raportoare și în prevederile art 3. din Normelor de aplicare a Legii 129/2019, cu modificările și completările ulterioare (*Normele*), având ca obiect de activitate …………………………………………..
   2. În ultimul exerciţiu financiar încheiat (Ex.2019/2020), [*partea contractantă*] a raportat:  
      a) total active: …………………. lei;  
      b) total cifră de afaceri netă: …………lei;  
      c) numărul mediu de salariați: ……... .
3. Misiunea noastră constă în testarea politicilor, normelor interne, mecanismelor si procedurilor aplicate de [*partea contractantă*] în baza Art.24 din Legea 129/2019 și a *Normelor* de aplicare aprobate prin Ordinul nr.37/02 martie 2021, emis de Președintele ONPCSB[[4]](#footnote-4) și emiterea unui Raport de audit asupra procedurilor convenite. [ a se aplica normele valabile la data emiterii Raportului]
4. În efectuarea misiunii noastre am aplicat următoarele proceduri convenite:

* Obținerea documentelor de înființare, organizare și funcționare a [*partea contractantă*], inclusiv a celor privind organizarea și funcționare a sistemului de control intern;
* Obținerea normelor și procedurilor interne emise de [*partea contractantă*] în aplicarea Legii 129/2019 și a Normelor de aplicare în vigoare;
* Verificarea conformității conținutului normelor și procedurilor interne emise cu cerințele reglementărilor în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor;
* Testarea eficacității în funcționarea controalelor interne pentru identificarea și diminuarea riscurilor de spălare de bani, ca urmare a implementării politicilor, normelor, mecanismelor și procedurilor interne ale [*partea contractantă*], inclusiv în ceea ce privește rapoartele emise către ONPCSB.

**4**. Prezentul Raport se adresează managementului / conducerii superioare/ guvernanților [*partea contractantă*] precum și autorităților competente de supraveghere și control, conform *Legii 129/2019*.

1. ***Responsabilitățile părții contractante* -**  [*partea contractantă*] **[*și ale părții responsabile*, după caz]**
2. În documentarea misiunii [*partea contractantă*] este responsabilă de :

* asigurarea funcției de audit independent în scopul testării politicilor, normelor interne, mecanismelor și procedurilor prevăzute de *Lege*;
* aprobarea și monitorizarea la nivelul conducerii de rang superior a politicilor, normelor interne, mecanismelor și procedurilor interne;
* asigurarea instruirii periodice corespunzătoare a angajaților cu privire la dispozițiile *Legii*, precum și cu privire la cerințele relevante privind protecția datelor cu caracter personal și realizarea procesul de verificare a angajaților;
* ***[pentru entitățile care fac parte dintr-un grup]*** punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și instruirilor la nivel de grup, inclusiv a politicilor de protecție a datelor și a politicilor și procedurilor privind schimbul de informații în cadrul grupului în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, pe care le aplică și la nivelul sucursalelor, agenților, distribuitorilor și al filialelor deținute în proporție majoritară din statele membre și din țările ***terțe***
* ***Alte obligații ce incumbă din prevederile Legii 129/2019 si a normelor de aplicare în calitate de entitate raportoare.***

- calitatea informațiilor puse la dispoziția auditorului financiar

**5.1** *[****DUPĂ CAZ, SE COMPLETEAZĂ CU REFERINȚE PRIVIND PARTEA RESPONSABILĂ , conform ISRS 4400****)[[5]](#footnote-5)]*

În testarea politicilor, normelor interne, mecanismelor şi procedurilor interne ale [*partea contractantă*] au fost avute în vedere următoarele părți responsabile pentru aspectele specifice supuse auditului[[6]](#footnote-6):

* La nivelul guvernanței corporative:

………………………………………

* La nivelul conducerii executive:

………………………………………..

* La nivelul altor structuri organizatorice:

………………………………………….

1. Partea contractantă a confirmat faptul că procedurile convenite sunt adecvate scopului misiunii conform [contractului / scrisorii de misiune]
2. ***Responsabilitățile auditorului financiar***

1. Misiunea noastră s-a efectuat pe baza procedurilor convenite în conformitate cu Standardul Internațional privind Serviciile Conexe - ISRS 4400 *Revizuit* – *Misiuni pe baza procedurilor convenite.* În cadrul misiunii noastre am efectuat procedurile convenite cu [*partea contractantă*] și raportăm constatările efective, care reprezintă rezultatele faptice ale procedurilor convenite efectuate. Nu vom exprima nicio opinie privind gradul de adecvare al procedurilor convenite.
2. Această misiune pe bază de proceduri convenite nu este o misiune de asigurare. În consecință, nu exprimăm o opinie sau o concluzie de asigurare.
3. ***Etica profesională și controlul calității***
4. În efectuarea misiunii ne-am conformat cerințelor de etică profesională, potrivit *Codului etic internațional pentru profesioniști contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența*) (Codul IESBA)emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică (IESBA).
5. Misiunea noastră s-a efectuat ca o misiune independentă, în aplicarea *Legii 129/2019*.
6. În calitate de auditor financiar [AUDITOR FINANCIAR PERSOANĂ FIZICĂ SAU FIRMĂ DE AUDIT ………] aplicăm Standardul Internațional privind Controlul Calității (ISQC1) Controlul calității pentru firmele care efectuează audituri şi revizuiri ale situațiilor financiare, precum și alte misiuni de asigurare şi servicii conexe și menținem un sistem cuprinzător de control al calității, care include politici și proceduri documentate privind conformitatea cu dispozițiile de etică, standardele profesionale, dispozițiile legale și reglementările aplicabile.

**E. *Proceduri , rezultate faptice și constatări***

1. Procedurile aplicate au avut în vedere metoda de examinare prin *testare*, aplicată pe baza raționamentului profesional și a criteriilor stabilite de auditor pentru fiecare aspect specific.
2. Am aplicat procedurile descrise mai jos, astfel cum au fost convenite cu [*partea contractantă*] și formulăm concluziile noastre în scopul acestui raport:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Proceduri[[7]](#footnote-7) aplicate** | **Rezultate faptice** | **Constatări** |
|  |  |  |  |
| 1 | **Obținerea**  din partea [*partea contractantă*] a următoarelor documente care atestă elaborarea, implementarea și eficiența politicilor, normelor interne, mecanismelor și procedurilor aplicate pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, aplicabile  [**se completează detaliat, de la caz la caz, cu documentele primite**] | [Se înscriu documentele primite, data emiterii și valabilitatea sub semnătură competentă]  Cu referință la documentație – Anexă …  Se va menționa constatarea :  *S-au primit …..*  *Nu s-au primit …..* | -Din documentele solicitate,  Am primit: ………  Nu am primit ……..  Nu există………  Sunt în curs de elaborare:  (cf mențiuni pentru fiecare linie de mai jos) |
| 1.1 | **-Actul constitutiv, actualizat cu obiectul de activitate care intră sub incidența Legii 129/2019 pentru entități raportoare Audit AML**  **-Organigrama / structura organizatorică actualizată**  **-Fișe de post / delegări de responsabilități privind activitățile de prevenire și combatere a spălării banilor (necesare pentru testarea controlului intern)** | -Am primit din partea [*partea contractantă*] Actul constitutiv, Nr….data ………., actualizat la data de……….. / NU este actualizat  - Obiectul de activitate se încadrează în prevederile Legii 129/2019, Art.5, lit. …  - [*partea contractantă*] este entitate reglementată, conform Art.2 din Normele ONPCSB/martie 2021   * Am primit din partea [*partea contractantă*]   Organigrama / structura organizatorică aprobată, actualizată la data de …..   * Am primit un număr de …….fișe de post / delegările de competențe pentru persoanele responsabile / ofițeri de conformitate |  |
| 1.2  1.2.1 | **-Declarație privind responsabilitatea conducerii**  **-Alte documente relevante pe care le solicita auditorul pe baza de raționament profesional** | Conducerea superioară, reprezentată de ………………….. , în calitate de …………………. a consemnat responsabilitățile ce îi revin în Declarația cu nr. ……../ .. .. ….  ................... |  |
| 1.3 | **Conform Art.8 (1) din Normele de aplicare aprobate prin Ordinul Președintelui ONPCSB 37/2021**   1. **Norme interne – măsuri în materie**   **de raportare către ONPCSB**  **și măsuri de păstrare**  **a evidentelor si a tuturor documentelor** | Pentru fiecare linie de la a) la g):  Am obținut din partea [*partea contractantă*] următoarele documente :  [*sau NU am primit / sunt în curs de elaborare /aprobare etc* ] |  |
| 1. **Norme interne – măsuri de cunoaștere a clientelei** |  |  |
| 1. **Proceduri interne de administrare a riscurilor** |  |  |
| 1. **Proceduri interne de stabilire a mecanismelor de control intern, de comunicare și management de conformitate** |  |  |
| 1. **Proceduri interne – mecanisme privind măsurile de protecție a personalului propriu cu atribuții privind raportarea către ONPCSB** |  |  |
| 1. **Proceduri interne pentru protecția angajaților / persoanelor care se află în poziție similară celor care raportează către ONPCSB** |  |  |
| 1. **Proceduri de instruire și evaluare a personalului angajat** |  |  |
|  | **Conform Art. 8 (3) din Norme ONPCSB 2021**  **Politici, proceduri și instruiri la nivel de grup, inclusiv schimb de informații** | [partea contractantă] Nu face parte dintr-un Grup  SAU   * Am primit din partea [*partea contractantă*], următoarele documente privind prevenirea și combaterea spălării banilor, pe care le aplică în calitate de membră Grupului ….   ………………….  …………………..  Emise sub semnătura [*persoana responsabilă din cadrul Grupului*] |  |
|  | **Conform Art.8 (4) din Norme ONPCSB 2021**  **Evidența și păstrarea / arhivarea documentelor menționate la pct. 1.3 de mai sus** | * Am primit din partea [*partea contractantă*] următoarele *norme / procedurile interne* privind evidența și păstrarea documentelor menționate la pct.1.3 de mai sus: * *………………* , aprobate în data de ……..   Sau   * [*partea contractantă*] Nu a emis și nu a transmis auditorului * *normele interne privind măsurile de raportare către ONPCSB* |  |
| 1.4 | **Obținerea documentației pentru identificarea *Beneficiarului real*** | * Am primit următoarele documente:   .....................  ...................... | * Există / nu există documente de identificare a beneficiarului real |
| 2 | **Compararea conținutului** documentelor care fac obiectul *Auditului AML*  cu cerințele de conformitate impuse de Legea 129/2019 și Normele de aplicare și în conformitate cu specificul entității auditate. | [Se dezvoltă cu menționarea distinctă a constatărilor faptice după testarea conformității conținutului reglementărilor obținute de la client (cf pct. 1) cu cerințele legale – cu referință la documentația *Auditului AML*   * Pe baza documentelor primite am testat existența / includerea în *normele interne emise* **și aprobare**a aspectelor specifice / elementelor principale cerute de legislația în vigoare și normele de aplicare pentru:   [*se completează pentru fiecare document menționat la pct.1.3 și* ***primit de către auditor*,** cel puțin pentru aspectele specifice / implicite de mai jos]  **Am testat** dacă *normele interne*  includ, cel puțin :   * **Măsuri aplicabile în materie de raportare**, inclusiv semnalare în nume propriu, de către persoanele desemnate prevăzute la art 5 alin 1-3 din Lege către autoritățile statului a încălcărilor de orice natură a reglementărilor legale în domeniu din cadrul entității reglementate și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente, conform politici, normă …….   **Am constatat** ……..  **Măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei** / beneficiarului real, conform *norma internă …..*  **Am constatat** ……  Referitor la **procedurile interne** am verificat existența:  Procedurilor de **administrare a riscurilor** care conțin cel puțin:   Măsuri de identificare;  Evaluare;  Gestionare și diminuare a riscurilor;   Criteriile si elementele în baza cărora s-au stabilit riscurile, inclusiv scenariile și intervalele de timp relevante în functie de care se identifică tranzacțiile legate între ele, determinate proporțional cu riscurile asociate;  **Am constatat**….  Proceduri care stabilesc **mecanismele de control intern**, de comunicare si management de conformitate;  **Am constatat**:……  Proceduri care stabilesc mecanisme ce cuprind **măsuri de protecție a personalului propriu** implicat în aplicarea acestor politici împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;  **Am constatat**: ……….  ·  **Proceduri pentru angajați sau persoanele aflate într-o poziție similară** pentru raportarea încălcărilor la nivel intern, prin intermediul unui canal specific, independent și anonim, cu respectarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal;  **Am constatat** ………..  Proceduri de **instruire și evaluare periodică a angajaților.**  **Am constatat**: …………  **Alte elemente verificate**:  …………………  ·  De asemenea, **am verificat / testat**:  - Obligația de a **înregistra și păstra în evidențele proprii**, în format letric sau în format electronic, documentele prevăzute la art. 24 al 1-3 din lege;  **Am constatat** ……  ·        - Obligația de **a** **aproba și a monitoriza** modul de aplicare a politicilor, normelor, procedurilor și mecanismelor, la nivelul conducerii de rang superior, și de a le revizui, ori de cate ori se impune.  **Am constatat** ………. | Există / Nu există conformitate cu cerințele Legii 129/2019 și a *Normelor* de aplicare în vigoare, conform concluziilor formulate pentru fiecare aspect specific de mai jos |
| 3 | **Inspectarea prin testare a modalității de implicare / eficiența sistemului de control intern al** [*partea contractantă*] în implementarea și monitorizarea aplicării politicilor, normelor și procedurilor de combatere și prevenire a spălării banilor  [Se aplică teste ale controalelor interne ale părții contractante pentru funcționalitate în prevenirea / diminuarea riscurilor de spălare a banilor, testarea monitorizării implementării *normelor interne*]  **Se au în vedere:**  **Decizii, alte documente interne de urmărire a implementării pentru conformare**  **(**Cine răspunde de implementare / Cum se implementează / Cum se urmărește implementarea; Verificarea eficienței implementării  Conformitate cu *normele interne*) | [Se completează cu constatările faptice din documentația de audit – legată de eficiența sistemului de control intern al părții contractante, privind prevenirea și combaterea spălării banilor, cu referințe la constatările faptice de la pct.2 ]   * **Am efectuat[[8]](#footnote-8) teste de parcurgere**[[9]](#footnote-9) pentru un număr de ………. tranzacții / clienți semnificative / semnificativi, selectate țn funcție de riscurile identificate de [*partea contractantă*] prin care s-a urmărit trasabilitatea de la momentul cunoașterii clientului, la încadrarea în nivelul de risc și raportarea către ONPCSB   **Am constatat** …………….   * Am efectuat **testarea implementării / eficienței unui număr de …….. măsuri de diminuare a riscurilor** de combatere a spălării banilor conform *norme interne……..*   **Am constatat** ……………….  [**Similar se extinde pentru orice alte teste aplicate**] | Testele aplicate conduc la concluzia că sistemul de control intern răspunde / NU răspunde cerințelor de eficiență |
| … | ***Se poate completa cu orice alte proceduri aplicate în scopul Raportului***  **Procedurile aplicate pentru aspectele specifice entităților raportoare se detaliază în funcție de riscurile specifice**  **Sancțiuni internaționale-**  *A - identificarea sancțiunilor internaționale[[10]](#footnote-10)* | Cercetare, verificare, confirmare |  |

Raportul de audit se adresează exclusiv conducerii părții contractante, nu poate fi pus la dispoziția terților sau altor entități și nu poate fi folosit în alte scopuri decât cele prevăzute de *Legea 129*.

Autoritățile de supraveghere și control îndrituite prin *Lege* au dreptul de a solicita Raportul în cadrul activităților de monitorizare și control, conform prevederilor legale în vigoare.

**Auditor financiar,**

**Nume / Prenume ……..**

Certificat / Autorizație CAFR ………

Nr. RPE[[11]](#footnote-11) ….

1. Conform Anexa 2 la ISRS 4400 (Revizuit) – Misiuni pe baza procedurilor convenite (Traducere ASPAAS -2020) [↑](#footnote-ref-1)
2. Prezentul MODEL prezintă doar aspecte comune legate de Raportul AML, iar anumite indicații specific vor fi avute în vedere doar din punct de vedere al abordării, fără a se considera exhaustivitatea [↑](#footnote-ref-2)
3. LEGE nr. 129 din 11 iulie 2019 pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative [↑](#footnote-ref-3)
4. Pentru conformitate, cadrul legal de referință va fi menționat în funcție de reglementările în vigoare la data emiterii raportului [↑](#footnote-ref-4)
5. ISRS 4400 – Definiții -punctul.13 lit. (l) : Parte responsabilă: Partea responsabilă (părțile responsabile) pentru subiectul specific asupra căruia sunt efectuate procedurile convenite [↑](#footnote-ref-5)
6. Se completează conform structurii de guvernanță corporativă și a dispersiei activității pe zone / centre de profit (filiale, sucursale, puncte de lucru), conform responsabilităților [↑](#footnote-ref-6)
7. Conform A 33 din ISRS 4400 (revizuit) 2020 [↑](#footnote-ref-7)
8. Exemplul este aleatoriu, se adaptează de la caz la caz [↑](#footnote-ref-8)
9. Manual IAASB 2018 - Glosar [↑](#footnote-ref-9)
10. Poate fi avut în vedere, ca parte integrantă a Raportului, mai ales în gestionarea riscului de finanțare a terorismului.

    În conformitate cu OUG 202/2008, trebuie să existe o decizie internă cu privire la persoana cu responsabilități în aplicarea regimelor de sancțiuni internaționale – pentru RO, sunt direct aplicabile sancțiunile emise de UE si ONU, iar daca grupul are conexiuni cu SUA (are grup/subsidiara/filiala in US), atunci este aplicabil si regimul OFAC, cu raportare directa. Pentru instituțiile financiare reglementate de BNR, exista si Regulamentul 28/2009 de aplicare. [↑](#footnote-ref-10)
11. RPE = Registrul Public Electronic, administrat de ASPAAS [↑](#footnote-ref-11)