**RECOMANDĂRI**

**privind auditul activităților de prevenire și combatere a spălării banilor (Audit AML)**

**efectuat în aplicarea prevederilor Legii 129/2019, cu modificările și completările ulterioare**

# **Aspecte generale**

**Termen de referință**: ***AUDIT AML*** = AUDITUL ACTIVITĂȚILOR DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

Camera Auditorilor Financiari din România (CAFR) pune la dispoziția membrilor săi un **MODEL** de **Raport de Audit - AML[[1]](#footnote-1)**, care poate fi utilizat în aplicarea prevederilor Legii 129/2019 pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare (***Legea 129***), însoțit de prezentele recomandări, care au ca scop clarificarea unor aspecte care țin de acest fel de activități ale auditorului financiar.

În acest sens, considerăm necesar să clarificăm cerințele legale pentru auditul AML, inclusiv cele privind asigurarea conformității cu prevederile ***Legii 129***, dar și cu Normele de aplicare emise de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (***ONPCSB - Oficiul***)***.***

*Recomandările* de mai jos au un caracter general și sunt emise pentru a sublinia doar unele considerente pentru o abordare eficientă a Auditului AML și nu avem pretenția unei exhaustivități a subiectelor impuse de această activitate, cu toate că am avut în vedere solicitările primite privind clarificarea unor aspecte din ***Legea 129***.

Subliniem faptul că acest material nu este obligatoriu și nu înlocuiește raționamentului profesional al auditorului și experiența sa profesională în ceea ce privește abordarea Modelului de raport pus la dispoziție de către CAFR și nu se substituie prevederilor legale în vigoare.

De asemenea, această *Recomandare*  nu înlocuiește obligația auditorului financiar de respectare și de întocmire a documentației impusă de standardele de calitate și ISA.

Modelul de **Raport de Audit AML** recomandat de CAFR (**Anexa 1**) abordează această activitate prin prisma Standardului Internațional privind Serviciile Conexe – 4400 „*Misiuni de efectuare a procedurilor convenite privind informațiile financiare*” – cu aplicare specifică privind informațiile nefinanciare (punctul 2 din Introducerea la Standard 4400).

Totodată, punem la dispoziție un **Model** de **Listă de verificare – *Check List* (Anexa 2)**, care poate fi utilizată în finalizarea Auditului AML.

Regăsiți mai jos unele clarificări ale aspectelor specifice legate de Auditul AML și în contextul ISRS 4400.

**Organismul nostru profesional este receptiv și își manifestă disponibilitatea de a lua în considerare orice propuneri menite să îmbunătățească acest material.**

# **Aspecte specifice**

## 2.1 **Cadrul legal aplicabil pentru auditul AML**

Potrivit Art.24 (2) din ***Legea*** *129 „În funcţie de* ***dimensiunea şi natura activităţii****,* ***entităţile raportoare*** *au obligaţia de a asigura o* ***funcţie de audit independent*** *în scopul* ***testării politicilor, normelor interne, mecanismelor şi procedurilor prevăzute la alin. (1)***” al aceluiași articol, respectiv, „***politici şi norme interne, mecanisme de control intern şi proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor şi de finanţare a terorismului*”*,* astfel cum se menționează în *Norma* din 2021** de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative, pentru entităţile raportoare supravegheate şi controlate de Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor**, aprobată prin Ordinul ONPCSB nr. 37/2021, Art. 8.**

Conform ***Normei*** emise de ONPCSB în aplicarea ***Legii 129* (Ordinul 37/2021)**, trebuie avute în vedere următoarele aspecte:

### **2.1.1 Entitățile reglementate – Audit AML**

Intră sub incidența prevederilor de mai sus „entităţile raportoare **supravegheate şi controlate de către Oficiu** conform prevederilor art. 26 alin. (1) lit. d), respectiv cele prevăzute la art. 5 din Lege **care nu sunt supuse supravegherii Băncii Naţionale a României şi Autorităţii de Supraveghere Financiară** conform prevederilor art. 27 alin. (1) şi art. 28 alin. (1) din Lege, indiferent de forma şi modul de organizare a acestora”(Ordin ONPCSB 37/2021).

Astfel, în scopul acestor reglementări, potrivit **Art.3 din *Norma* ONPCSB/2021**,

„***Entităţile reglementate sunt****:*

***a) -******instituţiile financiare nebancare*** *înscrise exclusiv în Registrul general al Băncii Naţionale a României şi* ***care nu au şi statut de instituţie de plată sau instituţie emitentă de monedă electronică****;*

*- instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul de evidenţă al Băncii Naţionale a României, respectiv* ***casele de amanet****,* ***casele de ajutor reciproc şi entităţile fără scop patrimonial****;*

*- furnizorii specializaţi în* ***servicii de informare cu privire la conturi*** *înscrişi în Registrul instituţiilor de plată şi al furnizorilor specializaţi în* ***servicii de informare*** *cu privire la conturi al Băncii Naţionale a României;*

*-* ***casele de schimb valutar*** *autorizate de Ministerul Finanţelor;*

*- furnizorii de* ***servicii poştale*** *autorizaţi de Autoritatea Naţională pentru Administrare şi Reglementare în Comunicaţii, care prestează servicii de plată - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. b) din Lege;*

***b)*** *furnizorii de* ***servicii de jocuri de noroc*** *licenţiaţi de Oficiul Naţional pentru Jocuri de Noroc - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. d) din Lege;*

***c)******auditorii financiari*** *înregistraţi la Camera Auditorilor Financiari din România,* ***experţii contabili şi contabilii autorizaţi*** *înregistraţi la Corpul Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România,* ***evaluatorii autorizaţi*** *înregistraţi la Asociaţia Naţională a Evaluatorilor Autorizaţi din România,* ***consultanţii fiscali*** *înregistraţi la Camera Consultanţilor Fiscali, entităţi care se angajează să furnizeze, direct sau prin intermediul altor persoane cu care persoana respectivă este afiliată, ajutor material, asistenţă sau consiliere cu privire la aspectele fiscale, financiare, ca activitate economică sau profesională principală - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) din Lege. Sunt incluse şi* ***entităţile*** *care desfăşoară efectiv activităţile menţionate la art. 5 alin. (1) lit. e) din Lege conform codului* ***CAEN 7022****;*

***d)******notarii publici*** *înregistraţi la Uniunea Naţională a Notarilor Publici din România,* ***avocaţii*** *înregistraţi în barourile Uniunii Naţionale a Barourilor din România,* ***executorii judecătoreşti*** *înregistraţi la Uniunea Naţională a Executorilor Judecătoreşti din România,* ***practicienii în insolvenţă*** *înregistraţi la Uniunea Naţională a Practicienilor în Insolvenţă, inclusiv* ***alte persoane care exercită profesii juridice liberale****,* ***în cazul în care*** *acordă asistenţă pentru întocmirea sau perfectarea de operaţiuni pentru clienţii lor privind cumpărarea ori vânzarea de bunuri imobile, acţiuni sau părţi sociale ori elemente ale fondului de comerţ, administrarea instrumentelor financiare, valorilor mobiliare sau a altor bunuri ale clienţilor, operaţiuni sau tranzacţii care implică o sumă de bani sau un transfer de proprietate, constituirea sau administrarea de conturi bancare, de economii ori de instrumente financiare, organizarea procesului de subscriere a aporturilor necesare constituirii, funcţionării sau administrării unei societăţi; constituirea, administrarea ori conducerea unor astfel de societăţi, organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau a altor structuri similare, precum şi în cazul în care participă în numele sau pentru clienţii lor în orice operaţiune cu caracter financiar ori vizând bunuri imobile, crearea, funcţionarea sau administrarea de fiducii, societăţi, fundaţii sau structuri - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. f) din Lege;*

***e)*** *furnizorii de* ***servicii pentru societăţi sau fiducii****, alţii decât cei prevăzuţi la art. 5 alin. (1) lit. e) şi f) din Lege, aşa cum sunt definiţi la art. 2 lit. l) din Lege, inclusiv entităţi ce desfăşoară efectiv activităţile menţionate în definiţia din Lege conform codurilor CAEN 6420, CAEN 6910 şi CAEN 6820 - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. g) din Lege;*

***f)*** *furnizorii de* ***servicii de schimb între monede virtuale şi monede fiduciare autorizaţi****/înregistraţi de Ministerul Finanţelor - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. g1) din Lege;*

***g)*** *furnizorii de* ***portofele digitale****, autorizaţi/înregistraţi de Ministerul Finanţelor - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. g2) din Lege;*

***h)******agenţii şi dezvoltatorii imobiliari****, inclusiv atunci când acţionează în calitate de intermediari în închirierea de bunuri imobile, dar numai în ceea ce priveşte tranzacţiile pentru care valoarea chiriei lunare reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult, inclusiv entităţile care desfăşoară efectiv activităţile menţionate la art. 5 alin. (1) lit. h) din Lege conform codurilor CAEN 6831 şi CAEN 4110 - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. h) din Lege;*

***i)******alte persoane care, în calitate de profesionişti, comercializează bunuri, numai în măsura în care efectuează tranzacţii în numerar a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro,*** *indiferent dacă tranzacţia se execută printr-o singură operaţiune sau prin mai multe operaţiuni care au o legătură între ele - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. i) din Lege;*

***j)******persoanele care comercializează opere de artă sau care acţionează ca intermediari în comerţul de opere de artă****, inclusiv atunci când această activitate este desfăşurată de galerii de artă şi case de licitaţii, în cazul în care valoarea tranzacţiei sau a unei serii de tranzacţii legate între ele reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. j) din Lege. Sunt incluse şi entităţile care desfăşoară efectiv activităţile menţionate la art. 5 alin. (1) lit. j) din Lege conform codurilor CAEN 4778, CAEN 4779, CAEN 4791, CAEN 4799 şi CAEN 9003;*

***k)******persoanele care depozitează sau comercializează opere de artă sau care acţionează ca intermediari în comerţul cu opere de artă,*** *atunci când această activitate este desfăşurată în zone libere, în cazul în care valoarea tranzacţiei sau a unei serii de tranzacţii legate între ele reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult - entităţi prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. k) din Lege. Sunt incluse şi entităţile care desfăşoară efectiv activităţile menţionate la art. 5 alin. (1) lit. k) din Lege în zone libere, conform codurilor CAEN 4778, CAEN 4779, CAEN 4791, CAEN 4799 şi CAEN 9003*”*.*

***NOTĂ 1:***

* Prezentele recomandări se adresează **exclusiv pentru auditul AML efectuat la entitățile reglementate menționate mai sus la literele a) – k)**

* **La entitățile care intră sub supravegherea BNR sau ASF**, auditul AML se efectuează ***numai cu respectarea reglementărilor specifice emise de aceste autorități, în calitatea lor de reglementator al domeniului*.**

### **2.1.2 Criteriile de mărime**

**Potrivit *Legii,* obligativitatea**  auditului AML este determinată de îndeplinirea a două din criteriile stabilite prin reglementările emise de *Oficiu*.

La data emiterii prezentelor *Recomandări*, Art. 9 din *Norma* ONPCSB, aprobată prin Ordinul nr. 37/2021**, în vigoare de la 9 martie 2021**, prevede:

„*În aplicarea art. 24 alin. (2) din Lege, entităţile reglementate* ***au obligaţia*** *de a asigura o funcţie de audit independent în scopul testării eficienţei şi modalităţilor concrete de aplicare a politicilor, normelor, procedurilor şi mecanismelor prevăzute la art. 8 alin. (1), atunci când,* ***în ultimul exerciţiu financiar încheiat****,*(n.n. 2020) *depăşesc cel puţin două dintre următoarele criterii:*

***a) total active: 16.000.000 lei;***

***b )total cifră de afaceri netă: 32.000.000 lei;***

***c) numărul mediu de salariaţi: 50.***”

Pentru **Auditul AML – aferent anului 2020** – se vor avea în vedereprevederile Art. 8 din ***Norma* ONPCSB** din 2020 de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019, aprobată prin **Ordinul ONPCSB nr. 102/2020**, în vigoare începând cu data de **2 feb.2020** și **abrogat** prin Ordinul ONPCSB nr.37/2021:

„ *În aplicarea art. 24 alin. (2) din Lege, entităţile reglementate au obligaţia de a asigura o funcţie de audit independent în scopul testării normelor, procedurilor, mecanismelor şi politicilor prevăzute la art. 8 alin. (1), atunci când, în ultimul exerciţiu financiar încheiat (n.n 2019), depăşesc cel puţin două dintre următoarele criterii:*

*a) total active: 5.000.000 lei;*

*b) total cifră de afaceri netă: 10.000.000 lei;*

*c) numărul mediu de salariaţi: 30.*”

În aceste condiții, Auditul AML poate să se concretizeze în rapoarte distincte pentru fiecare perioadă de referință.

***NOTĂ 2:***

Atenționăm asupra faptului că, dacă la încheierea exercițiului financiar 2020 entitatea nu depășea cel puțin două din criteriile de mărime care implică obligativitatea Auditului AML în 2021, dar la încheierea exercițiului financiar 2019 se îndeplineau două din criteriile de mărime astfel cum sunt prevăzute în Ordinul ONPCSB nr.102/2020, entitatea **NU este exonerată** de obligația Auditului AML.

***Până la data comunicării prezentelor recomandări, pentru anul 2019 Legea nu prevede nicio exonerare*.**

### **2.1.3 Obiectul Auditului AML – Obligații ale entității reglementate**

Conform *Normei* ONPCSB din 2021, aprobată prin Ordinul nr. 37/2021, Art.8:

***„(1)******În aplicarea art. 24 alin. (1) din Lege, în scopul atenuării şi gestionării cu eficacitate a riscurilor de spălare a banilor sau de finanţare a terorismului, entităţile reglementate emit documente aprobate la nivelul conducerii de rang superior, după cum urmează:***

1. ***norme interne*** *ce conţin cel puţin:* ***măsuri aplicabile în materie de raportare****, inclusiv de semnalare în nume propriu, de către persoanele desemnate prevăzute la art. 5 alin. (1)-(3) din Lege către autorităţile statului a încălcărilor de orice natură a reglementărilor legale în domeniu din cadrul entităţii reglementate şi de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităţilor competente; măsuri de păstrare a evidenţelor şi a tuturor documentelor, conform cerinţelor din Lege;*
2. ***norme interne*** *ce conţin* ***măsuri aplicabile în materie de cunoaştere a clientelei;***
3. ***proceduri de administrare a riscurilor*** *care conţin cel puţin: măsuri de identificare, evaluare, gestionare şi diminuare a riscurilor, criteriile şi elementele în baza cărora s-au stabilit riscurile, inclusiv scenariile şi intervalele de timp relevante în funcţie de care se identifică tranzacţiile legate între ele, determinate proporţional cu riscurile asociate;*
4. ***proceduri*** *care stabilesc* ***mecanismele de control intern, de comunicare şi management de conformitate****;*
5. ***proceduri*** *care stabilesc mecanisme ce cuprind* ***măsuri de protecţie a personalului propriu*** *implicat în aplicarea acestor politici împotriva oricăror ameninţări ori acţiuni ostile sau discriminatorii;*
6. ***proceduri pentru angajaţi sau persoanele aflate într-o poziţie similară pentru raportarea*** *încălcărilor la nivel intern, prin intermediul unui canal specific, independent şi anonim, cu respectarea legislaţiei privind protecţia datelor cu caracter personal;*
7. ***proceduri de instruire şi evaluare periodică a angajaţilor****.*”
8. ***alte proceduri și norme interne ce sunt obligatorii conform Legii si respectiv Normelor de aplicare.***

***(2)Politicile, normele, procedurile şi mecanismele*** *prevăzute la alin. (1) se elaborează în funcţie de specificul şi dimensiunea activităţii economice desfăşurate de entitatea reglementată, precum şi de particularităţile relaţiilor de afaceri, clienţilor, produselor şi serviciilor.*

***(3)****Entităţile reglementate care fac parte dintr-un grup au obligaţia să pună în aplicare politici, proceduri şi instruiri la nivel de grup, inclusiv politici de protecţie a datelor şi politici şi proceduri privind schimbul de informaţii în cadrul grupului în scopul combaterii spălării banilor şi a finanţării terorismului, pe care le aplică şi la nivelul sucursalelor, agenţilor, distribuitorilor şi al filialelor deţinute în proporţie majoritară din statele membre şi din ţările terţe.*

***(4)****Entităţile reglementate au obligaţia de a înregistra şi păstra în evidenţele proprii, în format letric sau în format electronic, documentele prevăzute la alin. (1) şi art. 24 alin. (1)-(3) din Lege, pe care le pun la dispoziţia autorităţilor cu atribuţii de control, la cererea acestora.*

***(5)****Entităţile reglementate au obligaţia de a aproba şi monitoriza modul de aplicare a politicilor, normelor, procedurilor şi mecanismelor prevăzute la alin. (1), la nivelul conducerii de rang superior, şi de a le revizui, ori de câte ori se impune.*

## **2.2** **Abordarea Auditului AML**

În contextul cadrului legal aplicabil, abordarea Auditului AML ar trebui considerat în funcție de **natura** ***Destinatarului serviciilor de audit*** – entitate reglementată, supravegheată de ONPCSB și de **mărimea** acesteia, în funcție de îndeplinirea a 2 din cele 3 criterii impuse prin *Norma ONPCSB*.

În paralel, ***recomandăm* respectarea cu strictețe a Codului de Etică - IESBA –** în ceea ce privește cel puțin asigurarea independenței, evitarea oricăror situații care pot afecta independența, ori care pot reprezenta și conflicte de interese, alături de respectarea cerințelor privind obiectivitatea în efectuarea activității de audit financiar.

În considerarea prevederilor ***Legii 129***, prin Auditul AML trebuie ***să se testeze politicile, normele interne, mecanismele şi procedurile –* emise, aprobate, implementate și monitorizate de către entitatea reglementată.**

Față de cerințele legislative, considerăm că o astfel de activitate se conformează Standardelor Internaționale privind Serviciile Conexe – ISRE 4400 – *Misiuni de Efectuare a Procedurilor Convenite privind Informațiile Financiare,* ***recomandăm*** încadrarea în cerințele acestui standard, pentru următoarele argumente:

***a.***  Pct. 2 din Introducerea Standardului, menționează că " *Prezentul ISRS vizează misiunile privind informațiile financiare. Cu toate acestea ,* ***el poate furniza îndrumări utile pentru misiunile privind informațiile nefinanciare cu condiția ca auditorul să dispună de cunoștințe adecvate despre subiectul specific respectiv și să existe criterii rezonabile pe care să își bazeze constatările***".

***b.*** Conform pct. 9 din ISRE 4400: " *Procedurile efectuate nu vor constitui un audit sau o revizuire și deci,* ***NU*** *va fi exprimata nicio asigurare"*, aspect care trebuie menționat inclusiv în Raportul AML.

Abordarea Auditului AML conform ISRS 4400 implică o înțelegere clară în ceea ce privește   
procedurile și condițiile misiunii, convenirea cu destinatarul raportului asupra termenilor misiunii – printr-o înțelegere clară în ceea ce privește procedurile convenite și condițiile misiunii, cel puțin pentru[[2]](#footnote-2):

* A răspunde nevoilor părților interesate / *stakeholders*;
* A oferi claritate în cadrul raportului asupra procedurilor convenite.

De aceea, contractarea serviciilor de Audit AML trebuie clar definită în clauzele contractului sau în scrisoarea de misiune, cel puțin sub următoarele aspecte:

* confirmarea înțelegerii cu privire la termenele și obiectivele misiunii, precum și la natura și limitările serviciilor care vor fi furnizate;
* efectuarea misiunii în conformitate cu Standardul Internațional privind Serviciile Conexe (ISRS) 4400 (revizuit), *Misiuni pe baza procedurilor convenite*;
* efectuarea de către auditor a procedurilor convenite cu entitatea auditată și comunicarea constatărilor în raportul asupra procedurilor convenite;
* constatările sunt rezultatele faptice în urma efectuării procedurilor convenite[[3]](#footnote-3);
* entitatea auditată își asumă responsabilitatea pentru subiectul specific asupra căruia sunt efectuate procedurile convenite;
* misiunea, efectuată pe baza procedurilor convenite nu este o misiune de asigurare și, în consecință, nu vom exprima o opinie sau o concluzie de asigurare;
* lista și descrierea obiectivă a procedurilor convenite, conform punctului A23 din ISRS 4400 (revizuit), care pot include:
  + **confirmarea** existenței aspectului specific (politici, norme, proceduri interne ale entității auditate);
  + **compararea** de conformitate între cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și existența – elaborarea, emiterea / aprobarea, implementarea și controlul intern asupra implementării aspectelor specifice;
  + **convenirea**  asupra condițiilor care au determinat neconformitatea cu cerințele *Legii*;
  + **depistarea** aspectelor specifice de îmbunătățit, inclusiv în funcționalitatea controlului intern la nivelul entității auditate;
  + **inspectarea**  funcționalității sistemului de control intern al activităților AML;
  + **intervievarea –** ca procedură pentru solicitarea de informații suplimentare, utilizată în mod extensiv pe parcursul auditului pe lângă alte proceduri de audit (conform **ISA 500** *Probe de audit*, punctele de la A 22 la A 25).
* aspectele specifice asupra cărora se aplică fiecare procedură convenită și natura informațiilor care se doresc a fi obținute.

***NOTĂ 3*:**

Întrucât prin cadrul legal aplicabil se solicită ca, în cadrul funcției de audit independent, ***auditorul financiar să*** ***testeze*** politicile, normele interne, mecanismele şi procedurile, respectiv politicile şi normele interne, mecanismele de control intern şi procedurile de administrare a riscurilor de spălare a banilor şi de finanţare a terorismului, este **la latitudinea auditorului financiar de a aplica cele mai adecvate tehnici de testare**, astfel încât să se obțină probe de audit bazate pe *relevanță și credibilitate* (conform ISA 500 *Probe de audit,* punctele de la A 26 la A 58).

***Documentarea misiunii de Audit AML ar trebui să considere atât cerințele din ISRS 4400, cât și cerințele relevante din ISA.***

## **2.3** **Raportul de Audit AML (Anexa 1)**

Modelul de Raport AML recomandat de CAFR are în vedere structura ISRS 4400 (revizuit) și inserarea unor elemente pricind aspectele specifice ale Auditului AML.

Conform acestui Model, pentru întocmirea Raportului AML se vor avea în vedere următoarele:

* ***Partea contractantă*** reprezintă entitatea auditată; în același context : *partea responsabilă / entitate auditată* ;
* ***Criteriile de mărime***  sunt cele în vigoare pentru perioada la care face referință Raportul;
* ***Cadrul legal de aplicare***  este cel în vigoare pentru perioada la care face referință Raportul;
* ***Procedurile convenite*** pot fi extinse, în funcție de natura, diversitatea, amploarea activității părții contractante, dar și de încadrarea în timp a misiunii;
* ***Responsabilitățile părții contractante*** și  ***responsabilitățile auditorului financiar;***
* ***Asigurarea independenței***  și ***evitarea conflictelor de interes;***
* ***Stabilirea obiectivă a procedurilor convenite,*** astfel încât să se realizeze scopul și obiectivele misiunii, bazate pe probe relevante și credibile;
* ***Constatările aferente procedurilor efectuate***  se bazează pe documentația misiunii de audit, conform ISA.

***NOTĂ 4*:**

***Modelul de Raport AML – se adaptează în funcție de aspectele specifice supuse auditului.***

## **2.4** **Listă de verificare - Audit AML (Anexa 2)**

În completarea *Modelului de Raport AML,* vă punem la dispoziție un **Model de Listă de verificare** – *Check List* – pentru activitățile ce pot fi dispuse în cadrul misiunii auditorului financiar.

Lista nu este exhaustivă și recomandăm să fie considerată ca și o modalitate de verificare a abordării Auditului AML.

1. AML-**A**nty **M**oney **L**aundering – Prevenirea Spălării Banilor [↑](#footnote-ref-1)
2. După ISRS-4400-Revised-Fact-Sheet-final-RO.pdf/Introducere la  
   ISRS 4400 (revizuit) Misiuni pe baza procedurilor convenite – Traducere CECCAR 2020 [↑](#footnote-ref-2)
3. ISRS 4400 (revizuit)- Pct. 30 (e), (ii)*:„* ***Constatările sunt rezultatele faptice în urma procedurilor convenite efectuate*”**

   În contextul unei tehnici procedurale, avem în vedere:

   Aplicarea procedurii

   Rezultate faptice / concluzii

   Constatări de raportat [↑](#footnote-ref-3)