

Obligații ce le revin profesioniștilor contabili, în calitate de entități raportoare, în legătură cu prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Vă prezentăm câteva informații utile în privința obligațiilor pe care le au profesioniștii contabili în legătură cu prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Aceasta este o sinteză a informațiilor prezentate în sesiunile de instruire organizate de CECCAR, în colaborare cu ONPCSB.

Acest material nu înlocuiește prevederile legislative, ci este doar o recapitulare a câtorva dintre obligațiile stabilite de legislație în sarcina profesioniștilor contabili.

1. Legislație relevantă

1. Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu completările și modificările ulterioare;
2. Ordinul ONPCSB nr. 37/2021 privind aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, pentru entitățile raportoare supravegheate și controlate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
3. Hotărâre 701/2023 de aprobare a Normelor sectoriale privind aplicarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, în domeniul serviciilor oferite de profesioniștii contabili, membri ai Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, din 12.01.2023;
4. Alte reglementări date în aplicarea Legii nr. 129/2019.

2. De ce este de interes pentru profesioniștii contabili Legea nr. 129/2019?

Lit. e), alin. (1), art. 5 din Legea nr. 129/2019 desemnează experții contabili și contabilii autorizați ca entități raportoare. Cu alte cuvinte, având obligațiile impuse de lege.

3. Cine anume are obligațiile impuse de Legea nr. 129/2019 și normele sale de aplicare?

a) experți contabili sau contabili autorizați, persoane fizice române sau străine, liber-profesioniști care își desfășoară activitatea în mod individual, **doar în măsura în care desfășoară activitate și pentru serviciile prestate în calitate de liber-profesioniști.**

b) societăți de expertiză contabilă, societăți de contabilitate, companii și alte entități juridice autorizate să desfășoare activitățile profesionale prevăzute de OG nr. 65/1994, cu capital autohton, străin sau mixt.

În continuare, ne vom referi la aceștia ca **fiind profesioniști contabili.**

Spre deosebire de categoriile prezentate anterior, profesioniștii contabili angajați nu sunt direct vizați de Legea nr. 129/2019.

4. Care sunt, succint, obligațiile impuse de legea nr. 129/2019 profesioniștilor contabili?

- a) Desemnarea uneia sau mai multor persoane cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 (obligație valabilă doar pentru firmele de contabilitate);
- b) Raportarea tranzacțiilor suspecte către ONPCSB (dacă este cazul);
- c) Raportarea tranzacțiilor proprii în numerar către ONPCSB (dacă este cazul);
- d) Instruirea periodică a salariaților;
- e) Stabilirea unor politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, **corespunzător naturii și volumului activității desfășurate**, care includ cel puțin următoarele elemente:

- a) măsuri aplicabile în materie **de cunoaștere a clientelei**, prin care sunt stabilite măsurile standard, simplificate și suplimentare, în raport cu anumite categorii de clienți și încadrarea acestora în categoria corespunzătoare gradului de risc identificat, cu posibilitatea trecerii dintr-o categorie de clientelă în alta, în funcție de evoluția riscului;
- b) mecanismele de **evaluare pe bază de risc** față de clienți și de operațiunile derulate de aceștia, în scopul detectării tranzacțiilor suspecte, precum și pentru a detecta modificările survenite în informațiile deținute și utilizate pentru stabilirea profilului de risc al clientului;
- c) modalități de **abordare a tranzacțiilor și a clienților** în și/sau din jurisdicțiile care nu impun aplicarea de proceduri de cunoaștere a clientelei și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta, echivalente cu cele prevăzute în Legea nr. 129/2019, în cazul în care aplicarea acestora nu este supravegheată într-o manieră echivalentă celei stabilite prin legislația națională;
- d) măsuri aplicabile în materie **de raportare și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților** competente, în formatul și metodologia stabilite de acestea;
- e) măsuri aplicabile în materie de **control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, management de conformitate și comunicare**;
- f) măsuri aplicabile în materie de **protecție a personalului propriu** implicat în procesul de aplicare a acestor politici împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;
- g) **standardele pentru angajare** și verificările efectuate în acest sens, precum și **programele de pregătire a personalului** cu atribuții în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului și **de instruire și evaluare periodică a angajaților**;
- h) modalități de **întocmire și păstrare a evidențelor** privind aplicarea **măsurilor de cunoaștere a clientelei**, precum și stabilirea accesului la acestea al personalului care deține atribuții și responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 la nivelul entității reglementate;
- i) procesele interne de **verificare a modului** în care sunt **implementate politicile și procedurile** elaborate în aplicarea Legii nr. 129/2019, precum și de **evaluare a eficienței** acestora;
- j) procedurile de **raportare internă și de raportare către autoritățile competente**;
- k) **evaluarea riscului** în raport cu tipurile de activități pe care profesionistul contabil intenționează să le ofere, **toleranța la risc**, precum și **limita maximă a nivelului de risc**

considerată acceptabilă la nivel de clienți, servicii, precum și la nivelul întregii activități;

- l) direcțiile și măsurile generale considerate adecvate pentru diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului stabilit prin evaluarea de risc, pe componente și la nivelul întregii activități desfășurate, inclusiv, dacă este cazul, pentru activitatea derulată prin sucursalele și filialele situate în state terțe;
- m) măsurile menite să asigure **respectarea politicilor și procedurilor**.

Potrivit legislației, politicile și normele interne, mecanismele de control intern și procedurile de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului trebuie gândite și implementate **corespunzător naturii și volumului activității desfășurate**. Concret, un liber-profesionist sau o firmă de contabilitate mică pot avea anumite proceduri simplificate (cum ar fi măsuri aplicabile în materie de **protecție a personalului propriu** sau măsurile de la punctul l (L)), în vreme ce o firmă de contabilitate cu activitate și clientelă diversă (din punct de vedere al riscurilor asociate) și cu salariați mai numeroși, va dezvolta aceste proceduri după nevoie.

Profesioniștii contabili aprobă, la nivelul organelor de conducere, politici și norme interne de evaluare a riscurilor și metodologia de management al riscului și instituie sisteme de control pentru a verifica eficiența acestora.

Profesioniștii contabili înregistrează intern evaluările riscurilor efectuate ca parte a acțiunilor de monitorizare și revizuire, pe care le furnizează la solicitarea CECCAR și a altor autorități cu atribuții de control, pentru a demonstra că aceste evaluări și măsurile de gestionare a riscurilor sunt adecvate.

Evaluările de risc presupun evaluarea riscurilor inerente, precum și a celor reziduale, diminuate în urma aplicării măsurilor de reducere a riscurilor. *Spre exemplu, un client cu activitate în industria jocurilor de noroc sau cazinourilor are un risc inerent (legat de activitatea sa, ridicat). În urma aplicării măsurilor de reducere a riscurilor (cum ar fi instruirea salariaților pentru a identifica tranzacții suspecte, monitorizarea regulată a tranzacțiilor și activității clientului pentru a identifica indicii privind creșterea riscului sau tranzacții suspecte, actualizarea regulată a informațiilor despre client), riscul rezidual va fi mai scăzut (intenția fiind de a reduce acest risc până la un nivel acceptabil pentru profesionistul contabil).*

5. Desemnarea persoanelor responsabile

Societățile de expertiză contabilă, societățile de contabilitate, companiile și alte entități juridice autorizate să desfășoare activitățile profesionale prevăzute de OG nr. 65/1994, desemnează una sau mai multe persoane cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019.

Persoanele cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 au acces direct și în timp util la datele și informațiile relevante deținute de profesionistul contabil, fiind necesare în scopul îndeplinirii obligațiilor prevăzute în lege și în prezentele norme sectoriale.

În procesul de selecție și de evaluare ulterioară a persoanelor desemnate se au în vedere cel puțin următoarele criterii:

- a) experiența necesară și cunoștințele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- b) experiența necesară și cunoștințele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în serviciile specifice acordate de profesionistul contabil;
- c) reputația profesională.

Persoanele cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 se desemnează de organul de conducere al profesionistului contabil:

a) înainte de începerea activității propriu-zise (înainte de derularea primei tranzacții ocazionale sau de inițierea primei relații de afaceri);

b) în urma unei testări care să confirme că sunt potrivite și au competențe pentru a îndeplini atribuțiile respective, testare ce va fi reluată ori de câte ori se modifică semnificativ legislația din domeniu.

Hotărârea organului de conducere al profesionistului contabil pentru desemnarea persoanelor responsabile cuprinde mențiuni privind natura și limitele responsabilităților încredințate.

Documentele întocmite în procedura de selecție și de evaluare/instruire periodică, cel puțin anuală, a persoanelor desemnate se înregistrează și se păstrează timp de 5 ani de la data întocmirii lor, în format letric sau electronic, și se prezintă către CECCAR și altor autorități cu atribuții de control, la cererea acestora.

6. Instruirea angajaților

Profesioniștii contabili comunică angajaților politicile, mecanismele și procedurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în măsura în care cunoașterea acestora este necesară pentru îndeplinirea responsabilităților în aplicarea Legii nr. 129/2019. Profesiștii contabili aplică proceduri de verificare privind însușirea politicilor, mecanismelor și procedurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către angajați, **periodic, cel puțin anual.**

7. Ce presupune evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului

Evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului cuprinde cel puțin următoarele componente:

a) identificarea și evaluarea globală a tuturor factorilor de risc: identificarea riscului asociat clienților, tipuri de servicii oferite, tipuri de relații de afaceri și tranzacții ocazionale, precum și a conexiunilor cu zonele geografice. Spre exemplu, periodic pentru clienții existenți și înainte de acceptarea unui client nou, trebuie colectate informații în baza cărora se evaluează factorii de risc și se face încadrarea clientului într-o clasă de risc. Doar dacă această clasă de risc este mai mică decât nivelul maxim definit ca acceptabil, clientul va fi păstrat/acceptat.

b) adoptarea unei metodologii de evaluare a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, realizată în baza factorilor/indicatorilor de risc specifici și a controalelor interne aplicabile pentru gestionarea riscurilor. *Spre exemplu, factorilor se risc li se atribuie punctaje în baza cărora se evaluează riscurile specifice unui anumit client. Același exercițiu ar trebui derulat și la nivelul afacerii profesioniștilor contabili.*

c) implementarea unei proceduri de identificare și gestionare a riscurilor. *Spre exemplu, pentru clienții existenți se pot derula monitorizări periodice ale tranzacțiilor derulate (în eventualitatea identificării unor tranzacții suspecte), corelate cu riscul evaluat. În cazul identificării unor riscuri, procedura trebuie să precizeze ce abordare trebuie urmată*

(solicitarea de informații suplimentare ca parte a cunoașterii clientului sau găsirea unor confirmări independente ale acestor informații, monitorizări mai dese etc).

d) stabilirea unui flux de monitorizare a tranzacțiilor și serviciilor oferite, corelate cu profilul de risc și cu activitatea clientului. *Spre exemplu, se pot face monitorizări automate ale tranzacțiilor în numerar care depășesc o anumită valoare sau ale tranzacțiilor care sunt stornate, sau monitorizări ale tranzacțiilor ce par a avea anumite lucruri în comun, frecvența depinzând de profilul de risc al clienței. În plus, aceste monitorizări pot fi dublate de monitorizări ale persoanelor responsabile (persoana desemnată sau o altă persoană cu responsabilități specifice).*

8. Ce presupune procedura de identificare și gestionare a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului?

În procedura de identificare și gestionare a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, profesioniștii contabili stabilesc următoarele:

a) strategia de acceptare a clienților, prin care se stabilesc categoriile de clienți pe care societatea îi poate accepta sau păstra *(spre exemplu, o firmă de contabilitate /un profesionist contabil cu apetit scăzut la risc poate să prevadă, parte din strategie, că nu va accepta un client potențial care este persoană expusă public, din cauza riscurilor mai crescute, sau că nu va accepta să ofere servicii unui client potențial care are beneficiari reali persoane din jurisdicții cu risc crescut, din aceleași motive).*

b) tipurile de servicii și relații de afaceri pe care profesionistul contabil le oferă clienților *(spre exemplu, o firmă de contabilitate/un profesionist contabil poate să stabilească că nu va furniza servicii de efectuare de tranzacții financiare în numele clienților săi sau nu va oferi servicii de planificare fiscală agresivă, aceste servicii fiind considerate cu riscuri mai ridicate).*

c) limita maximă a nivelului de risc considerată acceptabilă la nivel de clienți, activitate și la nivelul entității *(spre exemplu, o firmă de contabilitate/un profesionist contabil pot decide ca nivelul de risc considerat acceptabil pentru un client este cel scăzut sau moderat. Orice depășire a nivelului de risc, va duce la întreruperea relației de afaceri cu acel client. În cazul unei activități, cum ar fi cea de consultanță fiscală, dacă nivelul de risc maxim acceptat este cel moderat și, la un anumit moment, activitatea este evaluată ca fiind cu risc crescut, oferirea acestei activități trebuie revizuită. Separat, trebuie făcută o evaluare globală asociată firmei de contabilitate/activității desfășurate de profesionistul contabil, ținând cont de cliență și activitățile oferite acestora. Dacă nivelul de risc este mai mare decât cel stabilit de firma de contabilitate/profesionistul contabil, se impune luare unor măsuri ca riscul să fie readus în limitele considerate acceptabile).*

d) măsurile pentru diminuarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului *(aici se pot lua în considerare toate procedurile existente și aplicate pentru a identifica, evalua și diminua riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, cum ar fi procedura de evaluare și acceptare a clienței menite să ne asigure că acceptăm doar clienți evaluați în limitele riscului pe care îl considerăm acceptabil; procedura prin care ne asigurăm că toți salariații relevanți au cunoștințe periodice astfel încât pot identifica tranzacții care prezintă urme de suspiciune etc);*

e) măsurile menite să asigure respectarea politicilor și procedurilor la nivel de grup, în conformitate cu art. 24 alin. (7) și art. 25 alin. (4) din Legea nr. 129/2019 *(doar în cazul firmelor de contabilitate care fac parte din grupuri de societăți).*

9. Ce presupune evaluarea de risc?

Potrivit normelor metodologice de aplicare, la evaluarea riscului se iau în considerare cel puțin:

- a) scopul inițierii unei relații sau efectuării unei tranzacții ocazionale;
- b) nivelul activelor care urmează a fi tranzacționate de un client sau dimensiunea tranzacțiilor deja efectuate;
- c) regularitatea sau durata relației de afaceri;
- d) reglementările și instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente.

Prin evaluarea de risc, profesioniștii contabili trebuie să asigure identificarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor, la nivelul fiecărei categorii de client și de serviciu profesional oferit, precum și pentru tranzacțiile ocazionale, luând în considerare vulnerabilitățile serviciilor contabile și indicatorii de risc.

1. Vulnerabilitățile serviciilor contabile:

- a) consilierea financiară și fiscală;
- b) înființarea de companii și fiducii;
- c) cumpărarea sau vânzarea de proprietăți;
- d) efectuarea de tranzacții financiare;
- e) facilitarea accesului în instituțiile financiare;
- f) infractorii pot abuza de serviciile furnizate de contabili spre a oferi o nuanță de legitimitate situațiilor falsificate pentru a ascunde sursa fondurilor.

2. Indicatori de risc:

- a) prezența tranzacțiilor cu numerar;
- b) anonimatul clienților;
- c) disimularea identității beneficiarilor reali;
- d) prezența unor clienți din zone economico-geografice cu risc ridicat de producere a activităților de spălare a banilor;
- e) clienți ce sunt incluși pe lista persoanelor supuse regimurilor sancționatorii adoptate atât la nivelul Organizației Națiunilor Unite (ONU), cât și al Uniunii Europene (UE);
- f) clienți care au reședința în străinătate, în special clienți din țări care nu sunt parte a UE/Spațiului Economic European (SEE) sau sunt incluși pe lista jurisdicțiilor cu risc ridicat sau în jurisdicții aflate sub monitorizare sporită a Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI/FATF);
- g) clienți reticenți în a furniza informații;
- h) utilizarea de către clienți a unor documente de identitate false ori furate.

Evaluările de risc se actualizează periodic, precum și ori de câte ori intervin modificări ale evaluărilor naționale și sectoriale, ale factorilor de risc prevăzuți de legislația națională și internațională în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, precum și de recomandările organismelor internaționale.

10. Ce presupune stabilirea metodologiei de evaluare a riscurilor?

Profesioniștii contabili întocmesc metodologia de evaluare a riscurilor, în baza căreia se realizează identificarea, evaluarea, monitorizarea și gestionarea riscului, care cuprinde cel puțin următoarele:

a) precizarea surselor de informații utilizate în realizarea evaluării. *Spre exemplu, se pot folosi surse deschise de informații (ONRC sau autorități similare, informații de pe internet relevante) sau surse cu plată (cum ar fi acele baze de date care furnizează, contra-cost, informații detaliate despre structura grupului, a acționarilor, a beneficiarilor reali, a istoricului firmei respective /beneficiarilor săi reali în ceea ce privește suspiciuni/infrațiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului etc);*

b) lista factorilor de risc considerați;

c) atribuțiile personalului implicat în evaluarea riscului;

d) modul de determinare a ponderilor asociate factorilor de risc identificați în funcție de importanța acestora, factori ce pot fi încadrați într-un grad de risc „redus”, „mediu”, „ridicat”;

e) procedura de luare în considerare a factorilor de risc identificați la determinarea gradului de risc asociat clienților, produselor și serviciilor și, după caz, activității externalizate și activității derulate prin sucursalele și filialele situate în state terțe;

f) procedura de stabilire și evaluare a claselor de risc aferente clienților, produselor și serviciilor, în funcție de gradul de risc asociat;

g) procedura pentru stabilirea gradului de risc la nivelul întregii activități;

h) procedura de monitorizare a evoluției factorilor de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Profesioniștii contabili monitorizează permanent evoluția indicatorilor de risc și actualizează periodic evaluarea riscurilor. Metodologia de evaluare a riscurilor și procedurile de administrare se revizuiesc ori de câte ori este necesar, în baza rezultatelor evaluărilor proprii de risc.

11. Ce presupune stabilirea metodologiei de acceptare a clientului/prelungirea relației de afaceri cu clientul? Dar evaluarea periodică?

Înainte de acceptarea unui client, un profesionist contabil trebuie să obțină informații despre client pentru a-i putea face evaluarea la risc și încadrarea într-o clasă de risc. Decizia de a accepta clientul depinde de această evaluare. Dacă, în urma evaluării, clientul este încadrat într-o clasă de risc mai mare decât cea pe care profesionistul contabil este dispus să o accepte, clientul va fi refuzat.

Măsurile de cunoaștere a clienței sunt standard, simplificate (doar când riscurile sunt evaluate a fi scăzute) sau suplimentare, potrivit legislației.

Periodic sau ori de câte ori apare o schimbare, informațiile despre client trebuie actualizate și evaluarea revizuită.

12. Ce presupune monitorizarea relației de afaceri cu clientul?

Profesionistul contabil monitorizează tranzacțiile clientului în scopul detectării unor tranzacții neobișnuite sau a unor tranzacții suspecte. Activitatea de monitorizare cuprinde, cel puțin, analiza următoarelor date și informații:

a) complexitatea tranzacțiilor;

- b) tranzacțiile care nu se încadrează în scopul economic, comercial și legal, din perspectiva activității derulate de client, a ocupației sale și a sursei declarate a fondurilor;
- c) elemente de analiză tranzacțională care ies din tiparul obișnuit tranzacțional al clientului;
- d) indicatori sau tipologii de tranzacții suspecte prezentate public de ONPCSB.

Profesioniștii contabili au în vedere următorii indicatori, prezentați cu titlu exemplificativ:

- a) clienți care fac eforturi neobișnuite pentru a se împrieteni cu angajații profesionistului contabil;
- b) clienți care furnizează documente suspecte a fi false (inclusiv documentele de identitate) sau informații neadevărate;
- c) dificultatea aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei, cum ar fi următoarele situații:
 - (i) clienți circumspecți în a furniza documentele de identitate;
 - (ii) clienți care insistă să fie identificați cu nume care nu apar în documentele de identitate sau după poreclă;
- d) clienți care realizează tranzacțiile în contul sau în numele altei persoane, în afara unei relații de reprezentare legale;
- e) clienți care solicită personalului ca tranzacțiile efectuate să nu fie înregistrate în evidențele societății sau să fie înregistrate într-un mod eronat;
- f) clienți care efectuează tranzacții semnificativ mai mari decât cele uzuale;
- g) clienți care efectuează tranzacții care par a fi disproporționate raportat la situația financiară sau veniturile dovedite conform documentelor care atestă sursa fondurilor.

13. Ce obligații apar la identificarea unor tranzacții suspecte?

Profesioniștii contabili (prin persoana desemnată, dacă profesionistul contabil este o persoană juridică) au obligația **de a transmite de îndată** către ONPCSB un **raport de tranzacții suspecte** atunci când, după aplicarea tuturor măsurilor de cunoaștere a clientelei, de evaluare a riscurilor și de monitorizare a activității clientului și tranzacțiilor, au identificat suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Raportarea se face potrivit procedurii ONPCSB, pe site-ul Oficiului.

Profesioniștii contabili transmit raportul de tranzacții suspecte exclusiv către ONPCSB, dacă aceștia cunosc, suspectează sau au motive rezonabile să suspecteze că:

- a) fondurile clientului provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului;
- b) tranzacțiile deja derulate de client au legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului;
- c) tranzacțiile care urmează a fi derulate de client au legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului; sau
- d) clientul nu este beneficiarul real al tranzacției, iar acesta nu poate fi identificat sau nu este cine pretinde clientul că ar fi sau acesta nu are nicio legătură cu clientul.

Profesioniștii contabili transmit un raport pentru tranzacții suspecte către ONPCSB și atunci când circumstanțele factice obiective aferente unei relații de afaceri sau tranzacții

ocazionale corespund în tot sau în parte indicatorilor sau tipologiilor de tranzacții suspecte prezentate public de ONPCSB.

Profesioniștii contabili consideră ca fiind suspectă orice relație de afaceri sau tranzacție ocazională cu o persoană ale cărei date de identificare i-au fost comunicate punctual de către ONPCSB. În acest caz, profesionistul contabil transmite un raport pentru tranzacții suspecte către ONPCSB.

14. Ce obligații apar la identificarea unor neconcordanțe între informațiile disponibile în registrele centrale privind beneficiarii reali și informațiile deținute de profesionistul contabil?

Profesioniștii contabili, după consultarea registrelor centrale privind beneficiarii reali, informează autoritățile care gestionează aceste registre cu privire la orice neconcordanță între informațiile disponibile în registrele centrale privind beneficiarii reali și informațiile privind beneficiarii reali pe care le dețin.

În situația în care profesioniștii contabili suspectează sau au motive rezonabile să suspecteze că anumite tranzacții, operațiuni sau activități, al căror obiect îl constituie bunuri ce provin din săvârșirea de infracțiuni, au legătură cu finanțarea terorismului și implică persoane cu privire la care există o neconcordanță, transmit un raport pentru tranzacții suspecte exclusiv ONPCSB.

15. Transmiterea raportului privind tranzacțiile proprii în numerar

Profesioniștii contabili au obligația de a transmite către ONPCSB un raport privind tranzacțiile în numerar atunci când se efectuează tranzacții a căror valoare minimă reprezintă echivalentul în lei a minimum 10.000 de euro, printr-o singură operațiune sau prin operațiuni fragmentate care au legătură între ele.

Raportul se transmite în maximum 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacțiilor, în cazul unei tranzacții singulare, iar în cazul efectuării mai multor operațiuni legate, raportul se transmite în maximum 3 zile lucrătoare de la momentul la care prin efectuarea operațiunilor se atinge valoarea de 10.000 de euro.

Profesioniștii contabili transmit către ONPCSB un raport privind operațiunile cu numerar menționate indiferent de justificările economice.

Acest raport se transmite doar pentru tranzacțiile proprii cu numerar (cele efectuate de profesioniștii contabili), nu și pentru tranzacțiile în numerar efectuate de clienții acestora. Totuși, dacă tranzacțiile în numerar ale clienților sunt identificate ca fiind suspecte, se va transmite un **raport de tranzacții suspecte exclusiv către ONPCSB.**

În concluzie, profesioniștii contabili trebuie să se asigure că dețin cel puțin următoarele:

1. Politici și norme interne actualizate privind combaterea spălării banilor întocmite la nivelul entității;
2. Persoană desemnată din cadrul entității cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019;

3. Fișă de acceptare client;
4. Pentru fiecare client:
 - a. Fișă de evaluare risc
 - b. Informații privind beneficiarul real;
 - c. Dovada verificării în listele de sancțiuni internaționale puse la dispoziție de ONPCSB, a acționarilor/asociaților/beneficiarului real/administratorilor;
5. Programul de instruire al salariaților anual (frecvență/perioadele de desfășurare);
6. Evidența instruirilor personalului efectuate de entitate sau participare la cursuri externe.