



ACCOUNTANCY
EUROPE.

Tradus de:



NOILE NORME PRIVIND COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ALE UE – SFATURI PENTRU PRACTICIENII DIN DOMENIUL CONTABILITĂȚII

Această publicație reprezintă traducerea unui document publicat inițial de Accountancy Europe în aprilie 2025, intitulat New EU AML Rules: Advice for Accountancy Practitioners.

Traducerea a fost realizată în întregime sub răspunderea CECCAR. Accountancy Europe nu își asumă nicio responsabilitate pentru conținutul documentului sau pentru acuratețea traducerii. În cazul unor neclarități, cititorul trebuie să consulte versiunea originală în limba engleză, care poate fi descărcată gratuit de pe website-ul [Accountancy Europe](https://www.accountancyeurope.eu).

Nu este permisă reproducerea, integrală sau parțială, a documentelor emise de Accountancy Europe în limba originală sau traduse fără a obține acordul prealabil în scris de la Accountancy Europe la info@accountancyeurope.eu.

APRILIE 2025

Contabilii, auditorii și consilierii fiscali joacă un rol esențial în protejarea cetățenilor europeni împotriva spălării banilor și finanțării terorismului.

Acest document prezintă pașii concreți pe care trebuie să îi facă practicile contabile, institutele naționale ale contabililor, auditorilor și consilierilor pentru a fi pregătite atunci când legislația UE privind combaterea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului (AML/CFT) va intra în vigoare în 2027.

CONTEXT

În mai 2024, UE a adoptat un pachet cuprinzător de reforme privind AML/CFT. Noua legislație le impune obligații privind AML/CFT mai stricte tuturor „entităților obligate”, inclusiv contabililor, auditorilor și consilierilor fiscali. Acest lucru are un impact semnificativ asupra operațiunilor zilnice și asupra responsabilităților privind conformitatea ale acestora în domenii precum verificarea prealabilă a clienților (CDD), transparența beneficiarilor reali, sancțiunile financiare specifice, raportarea activităților suspecte și păstrarea evidențelor.

CE ESTE ÎN „PACHETUL PRIVIND AML” AL CE?

Pachetul privind AML constă în următoarele acte legislative esențiale:

- [Regulamentul privind AML – AMLR](#) (Regulamentul (UE) 2024/1624 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului)
- [A șasea Directivă privind AML](#), AMLD6 (Directiva (UE) 2024/1640 privind mecanismele care trebuie implementate de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului)
- [Regulamentul privind AMLA](#) (Regulamentul (UE) 2024/1620 de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului)

CARE SUNT ENTITĂȚILE OBLIGATE?

- Entităților obligate li se impune prin legislația UE privind AML/CFT să instituie politici, controale și proceduri menite să evalueze și să atenueze riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. De asemenea, ele trebuie să ia în considerare factorii de risc asociați, de exemplu, cu clienții, produsele, serviciile, tranzacțiile și zonele geografice ale acestora.
- Entitățile obligate sunt grupate în entități financiare cum ar fi băncile și asigurătorii și entități nefinanciare cum ar fi auditorii, contabilii și consilierii fiscali externi, notarii, avocații și alți profesioniști din domeniul juridic, furnizorii de servicii fiduciare sau corporative, agenții imobiliare, furnizorii de servicii de tipul jocurilor de noroc.
- Entitățile obligate trebuie să înceapă să se pregătească de acum pentru a se asigura că dispun de cadre generale privind AML/CFT pe deplin conforme, deoarece noile norme sunt exigente și detaliate. Acest lucru înseamnă actualizarea politicilor, procedurilor și controalelor interne, consolidarea CDD și îmbunătățirea mecanismelor de monitorizare și raportare pentru îndeplinirea obligațiilor extinse.

DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE NOILE MODIFICĂRI PRIVIND AML?

Accountancy Europe publică o serie de documente informative care evidențiază principalele modificări introduse de pachetul privind AML pentru a sprijini pregătirea contabililor pentru noile reglementări. Documentul informativ referitor la [Gestionarea Regulamentului UE privind combaterea spălării banilor – Aspecte esențiale pentru profesia contabilă](#) rezumă dispozițiile esențiale ale Regulamentului privind combaterea spălării banilor (AMLR) și evidențiază implicațiile acestora pentru contabili, auditori și consilierii fiscali. Acesta este primul dintr-o serie și va fi urmat de documente informative privind cea de-a șasea Directivă privind AML și de Regulamentul de instituire a unei noi autorități în domeniul AML.



**ACCOUNTANCY
EUROPE.**

CUM SE POT PREGĂTI CONTABILII?

Începeți pregătirile devreme: AMLR impune responsabilități semnificative care nu pot fi implementate peste noapte. Acest lucru este deosebit de important pentru practicienii mai mici, care vor trebui să revizuiască în detaliu conformitatea privind AML pentru fiecare dintre clienții lor noi și existenți.



SFATURI PENTRU PRACTICIENI



Identificați lacunele privind conformitatea: porniți prin identificarea oricăror lacune privind conformitatea cu noile dispoziții în domeniul AML/CFT și începeți alinierea politicilor și procedurilor dvs. existente la standardele actualizate pentru a vă asigura că acestea sunt bine documentate, adecvate scopului și fac obiectul unei revizuii periodice. Organismele profesionale de contabilitate vor avea un rol esențial în sprijinirea practicilor mai mici (a se vedea secțiunea „Sfaturi pentru organizațiile profesionale de contabilitate”).



Pregătiți-vă pentru viitorul modelul de guvernare: pachetul privind AML introduce obligații și responsabilitate sporite pentru conducerea superioară, inclusiv dispoziții pentru un manager privind conformitatea în domeniul AML, un rol de ofițer de conformitate obligatoriu și o funcție de audit independentă. Aceste schimbări vor avea un impact semnificativ asupra structurilor de guvernare și vor remodela responsabilitățile aferente practicienilor din sectorul nostru.



Consolidați-vă cultura privind conformitatea: noile norme privind AML/CFT ale UE ridică ștacheta în ce privește conformitatea, ceea ce face esențială investiția în sistemul privind conformitatea al unei firme. O cultură solidă privind conformitatea nu trebuie să însemne doar bifarea unei căsuțe pe un formular. În schimb, ea trebuie să se concentreze asupra raționamentului profesional, identificării proactive și evaluării riscurilor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului. Acest lucru poate fi deosebit de dificil pentru practicienii mai mici care vor trebui să stabilească noi procese și soluții tehnologice.



Examinați procesele de bază: CDD nu se referă doar la colectarea de informații; trebuie, de asemenea, să evaluați și să consolidați procesele de bază cum ar fi identificarea beneficiarilor reali în conformitate cu noile dispoziții. Procesele solide și structurate sunt esențiale și vor contribui la ușurarea sarcinilor administrative.



Acordați atenție modificărilor detaliate:

AMLR este foarte detaliat, iar modificările aparent minore pot avea implicații semnificative. De exemplu, pragul actual pentru beneficiarii reali este stabilit la „peste 25%” (a se vedea articolul 3 din [A patra Directivă privind AML](#)). AMLR rafinează definiția beneficiarului real final (UBO), reducând pragul pentru beneficiarii reali la „25% sau mai mult”. Acest lucru ar putea necesita activități suplimentare de remediere în cadrul portofoliului dvs. de clienți. Clasificarea exactă a entităților corporative în portofoliul dvs. va sprijini acest proces.

În plus, CE poate reduce pragul pentru beneficiarii reali la 15% sau chiar mai puțin pentru entitățile corporative considerate ca având un risc ridicat în ce privește spălarea banilor și finanțarea terorismului (a se vedea articolul 52, punctul 2 din Regulamentul privind AML). Identificarea proactivă și clasificarea entităților corporative și ale beneficiarilor reali finali ai acestora în portofoliul dvs. începând de astăzi vor sprijini eforturile viitoare privind remedierea și vor asigura conformitatea cu reglementările în schimbare.



Acordați prioritate securității datelor: noile norme impun obligații semnificative pentru colectarea datelor clienților. Concentrați-vă pe măsuri de protecție a datelor fiabile pentru a preveni încălcările și pentru a asigura securitatea tuturor informațiilor colectate.

- evaluați riscurile asociate cu utilizarea furnizorilor de date externi, cum ar fi încălcarea securității datelor sau problemele în ce privește acuratețea, deoarece entitățile obligate rămân responsabile în ultimă instanță pentru datele pe care se bazează. Practicienii trebuie să se asigure că informațiile de la furnizorii externi se aliniază la dispozițiile lor privind CDD, ceea ce implică o înțelegere aprofundată a parametrilor-cheie cum ar fi sursele de date, fiabilitatea, procesele de verificare, frecvența actualizării și măsurile de securitate a datelor.
- asigurați-vă că există permisiunile adecvate pentru partajarea securizată a datelor între rețele, ținând cont de faptul că acest proces poate necesita timp și efort semnificative.



Mergeți dincolo de colectarea datelor:

colectarea de documente nu constituie o cunoaștere semnificativă a clienților. Listele de verificare și șabloanele oferă structură și standardizare, dar trebuie completate printr-o înțelegere adecvată a informațiilor. Bifarea unor căsuțe doar pentru a demonstra prezența documentației nu este echivalentă cu respectarea obligațiilor.



Asigurați o abordare consecventă în cadrul firmelor și rețelelor prin proiectarea și implementarea procedurilor și proceselor necesare.



Evaluați dacă structura firmei dvs. se încadrează în dispozițiile privind AMLR referitoare la cerințele la nivel de grup prevăzute la articolul 16. Până la 10 iulie 2026, AMLA va elabora standarde tehnice destinate reglementării care vor defini cerințele minime pentru politicile, procedurile și controalele la nivel de grup. Aceste standarde vor specifica, de asemenea, condițiile în care cerințele la nivel de grup li se aplică entităților din cadrul structurilor care împart proprietatea, conducerea sau controalele privind conformitatea comună, inclusiv rețelele și parteneriatele.



Educați-vă și informați-vă clienții: începeți să vă educați devreme clienții despre noile obligații în domeniul AML. Informarea acestora cu privire la modificările viitoare și implicațiile lor ajută la asigurarea conformității și la menținerea unor servicii eficiente.



Utilizați noile recomandări ale Autorității Europene pentru Combaterea Spălării Banilor (AMLA): AMLA va furniza standarde și recomandări în perioada 2026-2027. Utilizați aceste resurse pentru a identifica alte elemente necesare pentru un cadru general în domeniul conformității privind AML cuprinzător.



Transmiteți feedbackul de la practică la AMLA: AMLA va juca un rol esențial în stabilirea standardelor și publicarea de recomandări. Practicienii pot să comunice către AMLA aspectele practice pentru a se asigura că standardele și recomandările sale sunt clare, eficiente și ușor de aplicat în cadrul profesiei. Recomandăm coordonarea cu organismele profesionale pentru a înțelege ce contribuții, dacă este cazul, pot acestea oferi pentru îndrumarea privind AMLA.



Colaborați cu organismele profesionale: interacționați cu corpul dvs. profesional și cu colegii dvs. pentru îndrumări privind gestionarea acestor schimbări. Valorificarea colaborării și a resurselor împărțite va fi esențială pentru îndeplinirea eficientă a noilor obligații privind AML. Practicile mai mici (PMM-uri) se vor confrunta cu provocări semnificative și vor avea nevoie de sprijin specific din partea organismelor profesionale locale și de resurse pentru a sprijini conformitatea.



SFATURI PENTRU ORGANIZAȚIILE PROFESIONALE DE CONTABILITATE



Oferiți sprijin în identificarea lacunelor privind conformitatea: organizațiile locale sunt bine poziționate pentru a-i sprijini pe practicieni, în special PMM-urile, în identificarea lacunelor privind conformitatea. În prezent, există între jurisdicții divergențe semnificative în ceea ce privește modul în care normele privind AML sunt implementate și puse în aplicare și modul în care aceste norme existente se corelează cu noile dispoziții.



Furnizați materiale și resurse pentru formare: organizațiile profesionale pot juca un rol esențial în furnizarea de programe și instrumente pentru formare. Aceasta include oferirea de asistență și resurse, cum ar fi îndrumarea tehnică, politicile-șablon, paginile web dedicate pentru a-i ajuta pe practicieni să gestioneze obligațiile. PMM-urile vor beneficia în special de documente practice de tipul „cum se face”. Dacă aceste resurse sunt deja disponibile, ele vor trebui revizuite și actualizate pentru a se alinia la noile norme.



Sprijiniți proactiv IMM-urile: pachetul privind AML este fără precedent în ceea ce privește domeniul de aplicare și amploarea detaliilor. Organismele profesionale de contabilitate trebuie să joace un rol activ în sprijinirea PMM-urilor, care s-ar putea să nu dispună de resursele necesare pentru a elabora procesele în domeniul conformității privind AML necesare.



Încurajați schimbările de mentalitate în rândul PMM-urilor: organizațiile profesionale trebuie, de asemenea, să sublinieze importanța înțelegerii motivelor din spatele normelor privind AML asigurându-se că PMM-urile nu numai că respectă normele, ci și integrează principiile lor fundamentale în operațiunile de zi cu zi. Această schimbare culturală va contribui la garantarea faptului că respectarea conformității nu este doar ceva formal, ci este o componentă esențială a comportamentului profesional.



Pregătiți-vă pentru noi organizații de supraveghere locale în fiecare jurisdicție: este probabil ca institutele profesionale să fie supuse revizuirii și supravegherii ele însele. Acestea trebuie să își actualizeze cadrele generale de guvernare în anticiparea acestor schimbări și în consultarea cu guvernul național, ministerul și/sau autoritatea de aplicare a legii relevant(ă).