Prevenirea si combatarea spalarii banilor si finantarii terorismului

ASPECTE DE INTERES PENTRU PROFESIONISTII CONTABILI

1

Cine este entitatea raportoare in cazul profesionistilor?



experţi contabili sau contabili autorizaţi, persoane fizice române sau străine, liber-profesionişti care îşi desfăşoară activitatea în mod individual;



societăţi de expertiză contabilă sau de contabilitate, companii şi alte entităţi juridice autorizate să desfăşoare activităţile profesionale prevăzute de O.G. nr. 65/1994, cu capital autohton, străin sau mixt.

Hotărâre 701/2023 - Normele sectoriale privind aplicarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative, în domeniul serviciilor oferite de profesioniştii contabili, membri ai Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România, din 12.01.2023

2

Daca sunt salariat la o societate oarecare si sunt expert contabil, mi se aplica L 129/2019?

Nu direct

- Proceduri interne ale firmei unde lucrez (care poate fi o entitate raportoare sau nu)
- Codul etic al profesionistilor contabili



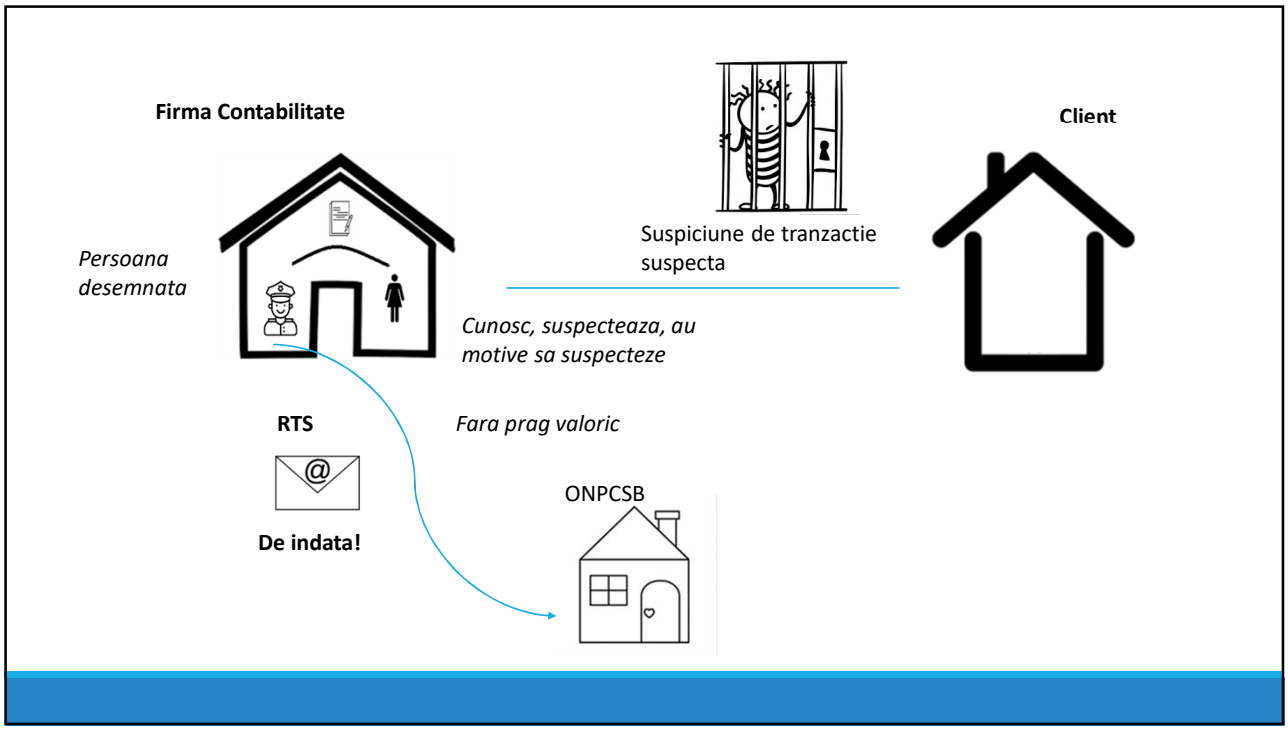
3

Este vreo diferenta intre un liber-profesionist si o societate de contabilitate?

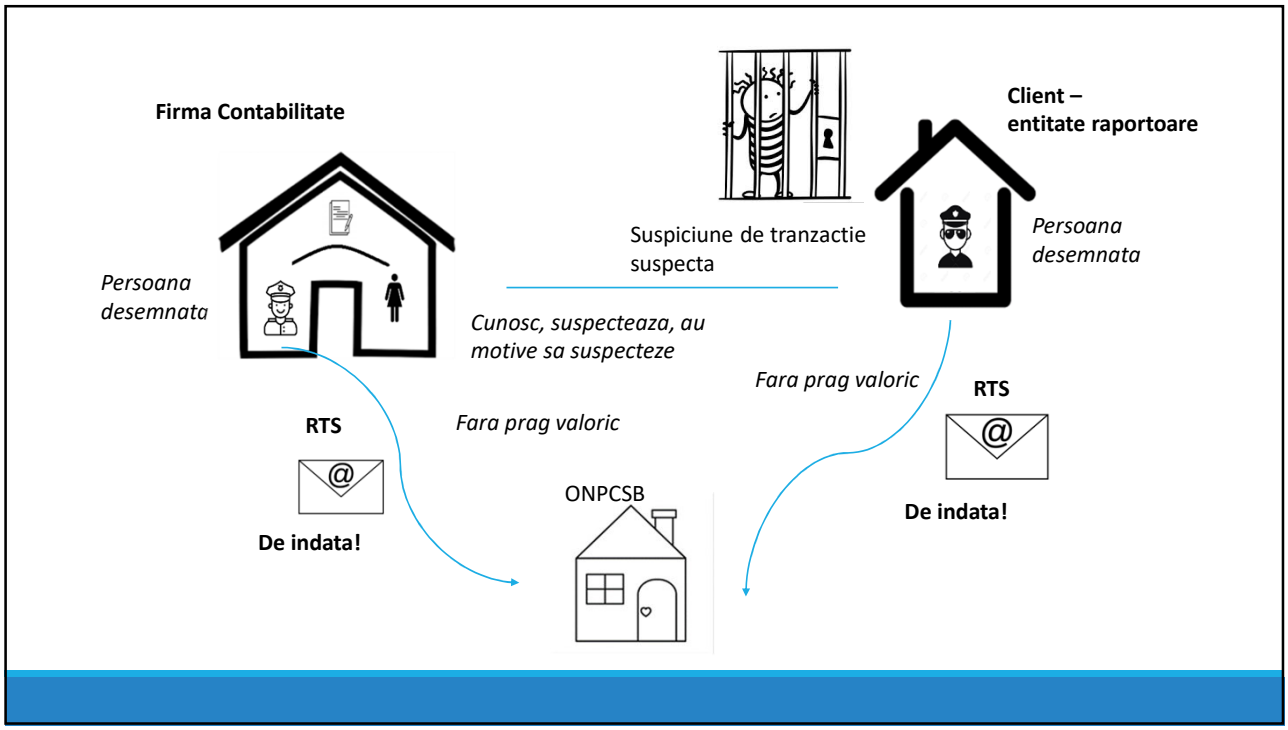
✓ Aceleasi obligatii le au si un liber-profesionist si o societate de contabilitate; adaptate specificului si complexitatii activitatii

✗ Exceptie: liber-profesionistii NU trebuie sa desemne persoana responsabila (persoana desemnata / Ofiterul AML) – ei sunt persoana desemnata

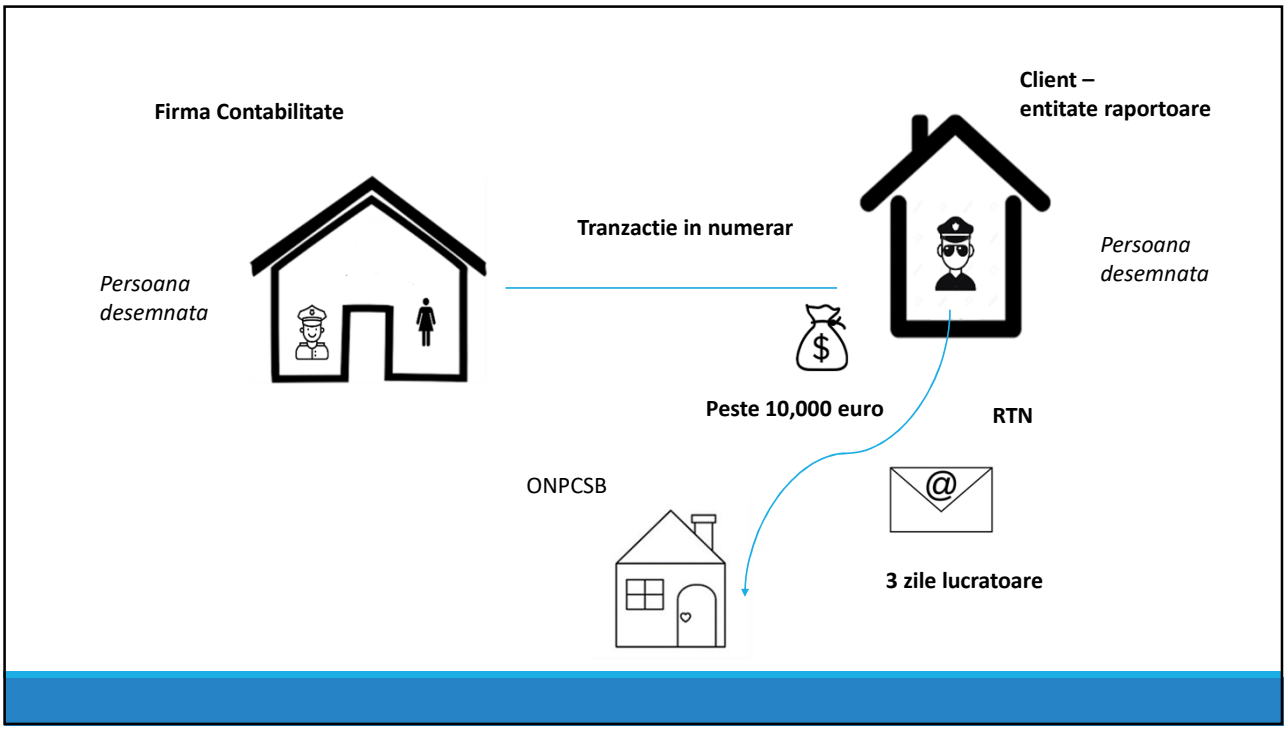
4


Firma Contabilitate
Client
Persoana desemnata
Suspiciune de tranzactie suspecta
Cunosc, suspecteaza, au motive sa suspecteze
RTS
Fara prag valoric
ONPCSB
De indata!

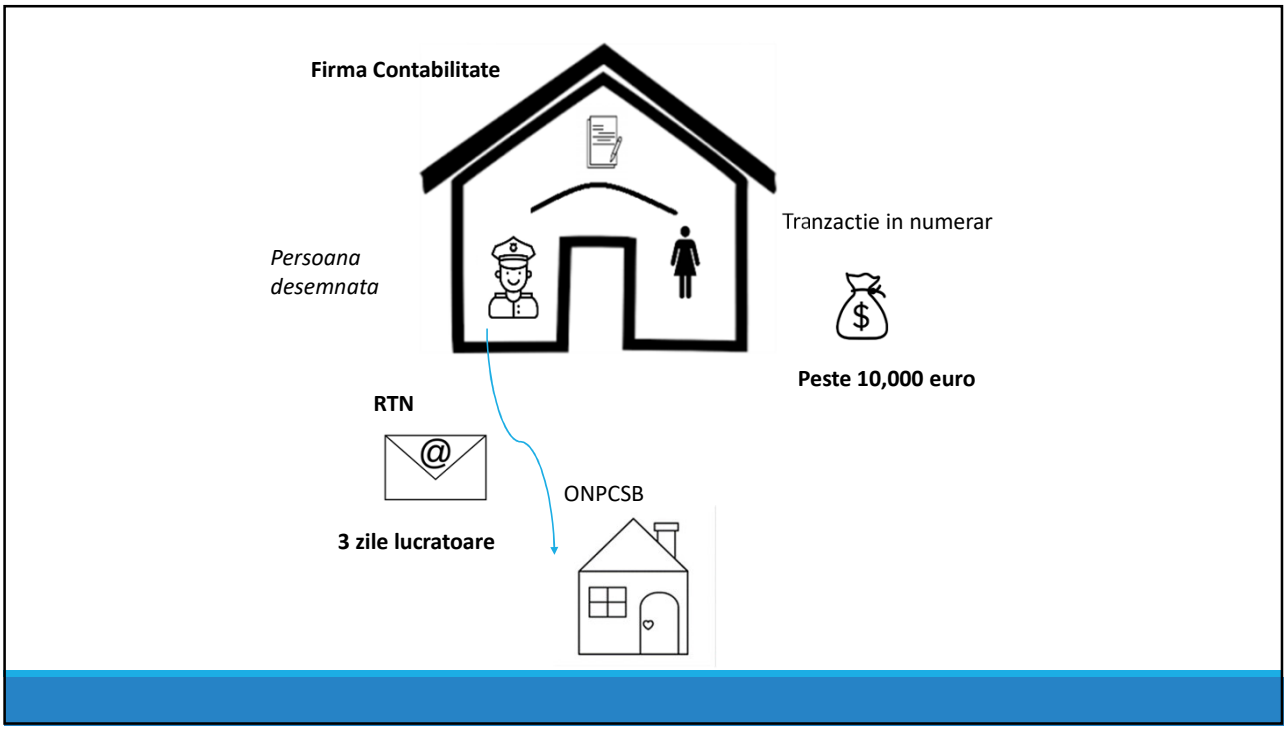
5


Firma Contabilitate
Client – entitate raportoare
Persoana desemnata
Suspiciune de tranzactie suspecta
Persoana desemnata
Cunosc, suspecteaza, au motive sa suspecteze
Fara prag valoric
RTS
Fara prag valoric
RTS
ONPCSB
De indata!
De indata!

6


Firma Contabilitate
Client –
entitate raportoare
Tranzactie in numerar
Persoana
desemnata
Persoana
desemnata
Peste 10,000 euro
RTN
ONPCSB
3 zile lucratoare

7


Firma Contabilitate
Tranzactie in numerar
Persoana
desemnata
Peste 10,000 euro
RTN
ONPCSB
3 zile lucratoare

8

Cum ramane cu principiul confidentialitatii din Codul Etic aplicabil profesionistilor contabili?

Exista mentiuni explicite in lege / norme metodolofice/norme sectoriale ca nu se aplica principiul confidentialitatii

Exista mentiuni in Codul etic IFAC privind derogarile de la principiul confidentialitatii





9

Persoana desemnata

Profesioniştii contabili (firmele, nu liber profesionistii) desemnează una sau mai multe persoane cu responsabilităţi în aplicarea Legii nr. 129/2019 printr-o hotărâre a organului de conducere al profesionistului contabil:

a) La infiintarea (înainte de începerea activităţii propriu-zise/ înainte de derularea primei tranzacţii ocazionale sau de iniţierea primei relaţii de afaceri);

b) ori de câte ori situaţiile faptice obiective o impun

Desemnarea se face în urma unei testări care să confirme că sunt potrivite şi au competenţe pentru a îndeplini atribuţiile respective, testare ce va fi reluată ori de câte ori se modifică semnificativ legislaţia din domeniu

În procesul de selecţie şi de evaluare ulterioară a persoanelor desemnate se au în vedere cel puţin următoarele criterii:

a) experienţa necesară şi cunoştinţele în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului;

b) experienţa necesară şi cunoştinţele în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului în serviciile specifice acordate de profesionistul contabil;

c) reputaţia profesională.

10

Drepturi si documentare

Hotararea cuprinde cuprinde menţiuni privind natura şi limitele responsabilităţilor încredinţate precum şi modalitatea concretă prin care se asigură accesul acestora, direct şi în timp util, la datele şi informaţiile relevante necesare îndeplinirii obligaţiilor acestora.

Persoanele desemnate au acces direct şi în timp util la datele şi informaţiile relevante deţinute de profesionistul contabil, fiind necesare în scopul îndeplinirii obligaţiilor lor.

Documentele întocmite în procedura de selecţie şi de evaluare/instruire periodică, cel puţin anuală, a persoanelor desemnate se înregistrează şi se **păstrează timp 5 ani** de la data întocmirii lor, în format letric sau electronic, şi se prezintă CECCAR şi altor autorităţi cu atribuţii de control, la cererea acestora.

11

Responsabilitatile persoanei desemnate (doar cateva exemple)

Identifica deficiențele de conformitate, propune măsurile de corectare

instruirea personalului în cursul anului - numărul de cursuri, confirmarea numărului de persoane noi și a celor care au fost instruite, personal nou și existent instruit, probleme identificate, verificarea dovezilor de formare în domeniul AML, de exemplu, certificate și rezultate ale evaluării

Recomandă resurse suplimentare necesare pentru a asigura conformitatea efectivă.

Verifica prin sondaj dosarele CDD pentru a se asigura că informațiile sunt relevante și actualizate.

Verifica dacă evaluarea riscului clientului este relevantă și actualizată.

Verifica prin sondaj clienții pentru a se asigura că ratingurile de risc sunt adecvate.

Verifica dacă politicile și procedurile AML sunt relevante și actualizate.

Verificați dacă evaluarea riscurilor la nivelul întregii firme este relevantă și actualizată.- Verificarea modului în care angajații înțeleg rolurile și responsabilitățile în materie de ML.

12

Concret, ce trebuie sa fac?

Sa stabilesc politici şi norme interne, mecanisme de control intern şi proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor şi finanţare a terorismului;

Sa pun in aplicare aceste proceduri

Sa le testez pentru a ma asigura ca functioneaza

Sa iau masurile care se impun

13

Exemplul 1

Un profesionist contabil are un client care isi desfasoara activitatea in domeniul constructiilor – Imob SRL.

In luna ianuarie, pe perioada weekendului sunt eliberate chitante de incasare- plata cash in favoarea unor persoane nerezidente care au achitat avansuri pentru apartamente (antecontracte – promisiuni bilaterale de vanzare), renuntand la dreptul lor de a cere inscrierea in Cartea Funciara. Cetatenii sunt din tari precum Bangladesh, Senegal, Yemen, Myanmar. Potrivit antecontractului, prezumatii cumparatori au termen 90 de zile sa plateasca diferenta pentru a achizitiona imobilele pentru care s-a achitat avansul. In realitate, cetatenii nu se mai intorc cu diferenta de pret.

Numarul saptamanal de cumparatori este 5 /zi de weekend, sumele achitate in euro sunt 9,900 euro, platile sunt facute in weekenduri. In total sunt identificate 20 de astfel de antecontracte.

In ce conturi se inregistreaza avansurile nereturnate?

14

Example 2

Un profesionist contabil are un client implicat in comert intern-extern.

In luna iulie, in extrasul bancar in valuta apare suma de 100,000 euro platita dintr-o banca din Bulgaria, cu explicatia “Plata factura XYZ”. La prima vedere, incasarea nu este justificata, neexistand un document care sa ateste o eventuala vanzare catre societatea din Bulgaria care a platit. Intrebat fiind, admnistratorul spune ca banii reprezinta, probabil, o eroare si ca se va ocupa sa ii transfere inapoi.

In luna urmatoare, in extrasul bancar suma apare transferata (mai putin 10,000 euro) in alt cont bancar al unei banci din Belgia, cu explicatia “Rambursare imprumut”. La solicitarea de informatii, administratorul spune ca i-a contactat pe cei din Bulgaria care au facut plata nejustificata si acestia i-au solicitat sa transfere banii in maniera in care a facut-o pentru a evita comisioanele bancare ridicate de retur.

Multumesc!