




**CECCAR**  
Intrarea Pielari nr. 1, cod 040296  
Sector 4, București  
Telefon: +4021 330 88 69/70/71  
Fax: +4021 330 88 88  
E-mail: [contact@ceccar.ro](mailto:contact@ceccar.ro)  
[www.ceccar.ro](http://www.ceccar.ro)



# EVALUARE SECTORIALĂ A RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚARE A TERORISMULUI SECTOR SERVICII CONTABILE PENTRU PERIOADA 2021-2024

## CUPRINS

<b>1. Introducere.....</b>	<b>3</b>
1.1. <b>Prezentarea sectorului .....</b>	<b>3</b>
1.2. <b>Obiectiv și metodologie .....</b>	<b>9</b>
1.3. <b>Sumar al evaluării sectorului pentru perioada 2018–2020.....</b>	<b>12</b>
1.4. <b>Abordarea bazată pe risc – concept și aplicabilitate .....</b>	<b>13</b>
1.5. <b>Înțelegerea riscului.....</b>	<b>14</b>
<b>2. Profilul țării și factorii contextuali .....</b>	<b>16</b>
2.1. <b>Elemente cheie incluse în evaluarea sectorială .....</b>	<b>18</b>
2.2. <b>Cadrul legal aplicabil sectorului serviciilor contabile.....</b>	<b>21</b>
2.3. <b>Identificarea principalelor tipologii de SB/FT asociate sectorului.....</b>	<b>24</b>
<b>3. Amenințări și vulnerabilități asociate sectorului serviciilor contabile.....</b>	<b>26</b>
3.1. <b>Amenințări .....</b>	<b>26</b>
3.2. <b>Vulnerabilități .....</b>	<b>27</b>
<b>4. Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul serviciilor contabile .....</b>	<b>29</b>
4.1. <b>Evaluare risc în funcție de natura, dimensiunea și complexitatea activității entității raportoare .....</b>	<b>30</b>
4.2. <b>Evaluare risc în funcție de tipologia clienților .....</b>	<b>39</b>
4.3. <b>Evaluare risc pe tipuri de servicii oferite .....</b>	<b>42</b>
4.4. <b>Evaluare risc în funcție de canalele de distribuție a serviciilor .....</b>	<b>47</b>
4.5. <b>Evaluare risc geografic.....</b>	<b>48</b>
<b>5. Evaluarea generală a riscului în sectorul serviciilor contabile .....</b>	<b>50</b>
<b>6. Gestionarea și atenuarea riscurilor .....</b>	<b>51</b>

## 1. Introducere

*Corpul Experților Contabili și al Contabililor Autorizați din România (CECCAR) este organismul profesional care supraveghează entitățile raportoare din sectorul serviciilor contabile în conformitate cu *Legea 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*. Evaluarea sectorială a riscurilor ajută autoritățile de supraveghere și entitățile raportoare supravegheate să înțeleagă riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sector. Scopul Evaluării sectoriale a riscurilor este de a identifica și de a analiza în detaliu, riscurile identificate din activitatea desfășurată de către experții contabili și contabilii autorizați, cu respectarea cadrului legal național și internațional avându-se în vedere constatările ultimei *Evaluări Naționale a Riscurilor* și concluziile *Evaluării Supranaționale a Riscurilor*.*

**Raportul de evaluare Moneyval al României din 2023** a evidențiat necesitatea asigurării unei evaluări aprofundate a riscurilor asociate acestui sector.

Totodată, acest Raport de evaluare sectorială va prezenta măsuri concrete de atenuare a riscurilor și recomandări pentru îmbunătățirea mecanismelor de prevenire și control în sectorul entităților prin care se exercită profesia de expert contabil și contabil autorizat.






### 1.1. Prezentarea sectorului

#### Structura profesională

Sectorul serviciilor contabile este compus din experți contabili și contabilii autorizați care își exercită profesia fie în mod individual, fie în cadrul unor societăți specializate de contabilitate și/sau expertiză contabilă, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

#### Servicii oferite

Profesioniștii contabili furnizează o gamă variată de servicii, reglementate prin *Ordonanța Guvernului nr. 65/1994 privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați*. Acestea includ, fără a se limita la:

-  ținerea evidenței contabile;
-  întocmirea și certificarea bilanțurilor;
-  consultanță fiscală și financiară;
-  expertize contabile judiciare și extrajudiciare;
-  alte servicii conexe, în funcție de competențele profesionale și cerințele clienților.




Acest cadru profesional și legal determină o diversitate de activități și relații contractuale, ceea ce implică pentru profesioniștii contabili un nivel variabil de expunere la riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în funcție de natura serviciilor prestate și de profilul clienței.

În sensul prezentului raport de evaluare sectorială, sunt entități raportoare societățile de expertiza contabilă și societățile de contabilitate membre CECCAR, precum și profesioniștii contabili, membri CECCAR, doar în măsura în care desfășoară activitate în calitate de liber-profesionist pentru serviciile prestate.

## Reglementarea profesiei

Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR) este persoana juridică de utilitate publică, autonomă, fără scop patrimonial, care reunește experții contabili și contabilii autorizați, în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

În baza mandatului conferit de autoritatea publică competentă, CECCAR exercită următoarele atribuții esențiale:

-  Acordă și retrage dreptul de exercitare a profesiei de expert contabil și de contabil autorizat;
-  Monitorizează competența profesională și conduita etică a membrilor săi;
-  Este autoritatea exclusiv responsabilă cu organizarea, supravegherea și reglementarea activității experților contabili, contabililor autorizați, precum și a societăților de contabilitate și/sau expertiză contabilă.

Prin aceste atribuții, CECCAR contribuie la asigurarea calității serviciilor oferite și a integrității profesiei contabile în România, în conformitate cu standardele naționale și internaționale.

## Responsabilități din perspectiva legislației spălării banilor și finanțării terorismului

CECCAR, organism de reglementare

Intrarea în profesie

Supraveghere și  
monitorizare

Conformare și  
sanțiuni

- Verifică compatibilitatea persoanelor fizice cu cerințele de acces în profesie
- Verifică și aprobă cererile de autorizare a societăților de expertiză contabilă și de contabilitate
- Emite reglementări și ghiduri specifice sectorului
- Asigură îndrumare în aplicarea și înțelegerea legislației
- Asigură instruirea membrilor, inclusiv în ceea ce privește combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului
- Verifică conformarea și respectarea obligațiilor ce le revin membrilor, inclusiv în ceea ce privește combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului
- Aplică sancțiuni administrative

Entități raportoare

- ✚ Implementează proceduri pentru cunoașterea clienților, evaluarea riscurilor specifice de spălare a banilor și finanțării terorismului și monitorizarea continuă a acestor riscuri
- ✚ Implementează proceduri pentru detectarea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului
- ✚ Implementează diverse elemente de control, de la evaluarea riscurilor în timpul procesului de contractare a clienților până la procedurile existente pentru detectarea și raportarea activităților suspecte
- ✚ adoptă o abordare bazată pe risc, proporțională cu riscurile specifice entității raportoare (și anume ținând cont de natura, dimensiunea și complexitatea activității entității raportoare, riscul clienței și a serviciilor prestate, a canalelor de distribuție a serviciilor etc.)



## Dimensiunea sectorului

Secțiune Tablou	Membrii CECCAR	Număr membrii la 31.12.2021	Număr membrii la 31.12.2022	Număr membrii la 31.12.2023	Număr membrii la 31.12.2024
I / V	Experți contabili și contabili autorizați - liber profesioniști care își desfășoară activitatea în mod individual	5,759	5,780	5,464	5,671
IV / VII	Societăți de expertiză contabilă, societăți de contabilitate, companii și alte entități juridice autorizate să desfășoare activitățile profesionale prevăzute de Ordonanța Guvernului nr. 65/1994	11,151	11,690	12,256	12,776
II / III / VI / VIII	Experți contabili și contabili autorizați care au statut de angajați în instituții, societăți și alte entități (altele decât entitățile membre CECCAR), precum și administratori/asociați/angajați la societăți de expertiză sau societăți de contabilitate membre CECCAR, membrii de onoare	30,648	29,797	29,915	29,661
<b>Total membrii</b>		<b>47,558</b>	<b>47,267</b>	<b>47,635</b>	<b>48,108</b>

Membrii înscrși la Secțiunile I / IV / V și VII, fiind în poziția de a presta servicii profesionale către clienți, sunt entități raportoare în sensul Legii 129/2019. În cazul celorlalte categorii de membrii (secțiunile II / III / VI / VIII) care desfășoară activități profesionale ca angajat, asociat sau administrator al unei persoane juridice, obligațiile prevăzute în prezentul capitol se aplică persoanei juridice respective, și nu persoanei fizice.

Membrii inactivi, care se află în incompatibilitate de exercitare a profesiei contabile, nu au dreptul de a presta activități specifice profesiei de expert contabil sau contabil autorizat, iar statutul lor este reflectat distinct în Tabloul Corpului.

Reactivarea statutului de membru activ se face prin solicitare scrisă, cu îndeplinirea condițiilor pentru exercitarea profesiei precum și a celor de formare profesională continuă.

**Exercitarea profesiei fără deținerea vizei anuale CECCAR constituie o abatere gravă de la normele profesionale și etice ale Corpului.** Conform prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 65/1994 și a reglementărilor interne ale CECCAR, membrii care desfășoară activități specifice profesiei de expert contabil sau contabil autorizat fără viză valabilă pot fi sancționați disciplinar. Sancțiunea care intervine în cazul acestei abateri disciplinare este interdicția

dreptului de exercitare a profesiei. De asemenea, documentele semnate în această perioadă pot fi considerate nule din punct de vedere profesional și legal. În situațiile în care activitatea neautorizată produce prejudicii, pot interveni forme de răspundere civilă sau penală. Aceste măsuri au rolul de a proteja integritatea profesiei și de a asigura respectarea standardelor profesionale de calitate și responsabilitate în exercitarea atribuțiilor contabile.

**Exercitarea profesiei de expert contabil sau contabil autorizat fără deținerea vizei anuale CECCAR nu doar că reprezintă o abatere disciplinară gravă, dar poate atrage și răspundere penală.** Conform art. 348 din Codul Penal, exercitarea fără drept a unei profesii reglementate se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la un an sau cu amendă. Deși cazurile specifice din domeniul contabil nu sunt frecvent mediatizate, jurisprudența națională confirmă aplicabilitatea acestui articol în situații similare, în care activitatea a fost desfășurată fără autorizația legală necesară. În plus, CECCAR are competența de a aplica sancțiuni disciplinare, respectiv suspendarea sau excluderea din Tabloul Corpului, și poate sesiza autoritățile competente în cazurile de exercitare ilegală a profesiei. Aceste măsuri au rolul de a preveni riscurile asociate practicii neautorizate.

În perioada 2021-2024 CECCAR a sesizat organele de cercetare penale ale statului pentru exercitarea fără drept legal a profesiei de expert contabil/contabil autorizat, într-un număr de 8 cazuri (2 cazuri în anul 2022, 2 cazuri în anul 2023 și 4 cazuri în anul 2024), acestea desfășurând activități specifice profesiei contabile ca persoană fizică sau juridică nemembre CECCAR.

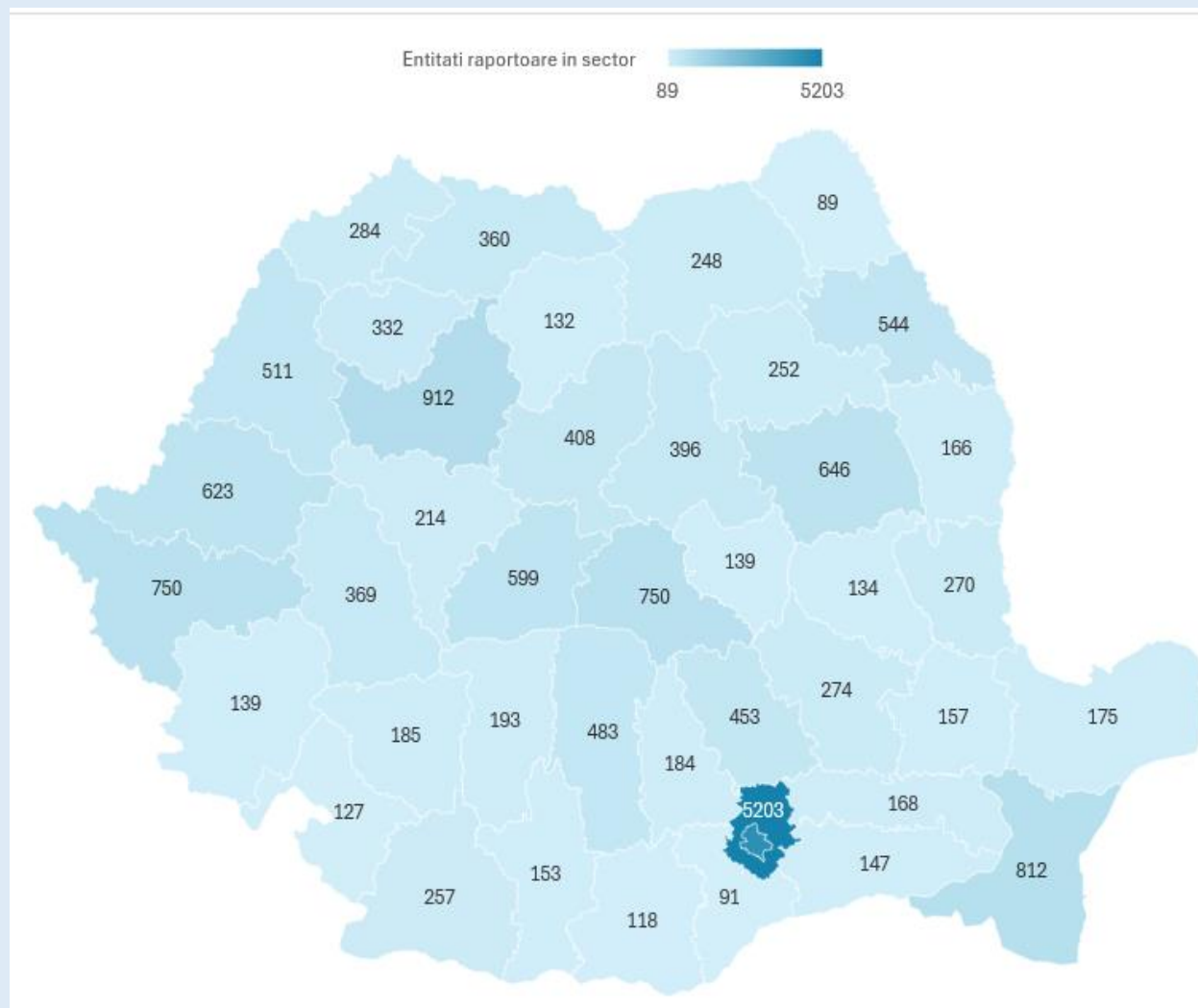
Totodată, urmare a controalelor legale efectuate de ONPCSB, în aplicarea prevederilor privind obligațiile ce le revin entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, a fost înaintată în anul 2024 la CECCAR sesizarea în cazul unui membru al Corpului care și-a exercitat profesia ca persoană juridică membră CECCAR fără viză anuală de exercitare a profesiei. Potrivit reglementărilor Corpului, direcția de specialitate, urmare a verificărilor efectuate, a sesizat Consiliul filialei CECCAR București de care membrul în cauză aparține, pentru luarea măsurilor care se impun, potrivit *Regulamentului de organizare și funcționare a CECCAR*, în prezent cauza fiind pe rolul Comisiei de Disciplină de pe lângă Consiliul filialei CECCAR București spre competență soluționare și stabilire de măsuri.

Distribuția regională a entităților raportoare din sector este concentrată în principal în marile centre economice și financiare ale țării, unde cererea pentru servicii contabile este semnificativ mai ridicată. Regiunea București - Ilfov deține cea mai mare pondere, cu 28% din totalul profesioniștilor contabili, în timp ce alte 33% sunt localizați în județele Cluj, Constanța, Brașov, Timiș, Bacău, Arad, Sibiu, Iași și Bihor, fiecare având peste 500 de entități

raportoare (conform datelor din anul 2024). Aceste regiuni, care cumulează 61% din totalul entităților raportoare din sector, se remarcă printr-un nivel ridicat de dezvoltare economică și o densitate mare de companii care necesită servicii contabile specializate.



## Distribuția pe județe a entităților raportoare din sector, anul 2024



În fiecare județ, filialele CECCAR joacă un rol esențial în susținerea și consolidarea profesiei contabile, acționând ca reprezentanțe teritoriale ale organizației naționale. Acestea asigură implementarea unitară a politicilor profesionale, oferă sprijin membrilor în activitatea curentă și contribuie la dezvoltarea continuă a competențelor acestora prin programe de formare profesională. Totodată, filialele monitorizează respectarea standardelor de calitate și etică profesională și colaborează activ cu autoritățile locale, mediul de afaceri și instituțiile educaționale pentru promovarea profesiei contabile în plan regional.

În contextul obligațiilor conform Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, filialele CECCAR oferă îndrumare și suport membrilor în îndeplinirea acestor obligații legale, contribuind la creșterea nivelului de conformitate și responsabilitate profesională în rândul comunității profesioniștilor contabili.

## 1.2. Obiectiv și metodologie

Obiectivul evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul serviciilor contabile din România este parte integrantă a eforturilor naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în conformitate cu Legea nr. 129/2019 și cu recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF).

Prezentul document nu substituie evaluările detaliate pe care entitățile raportoare au obligația să le efectueze. Evaluările generale la nivel de sector nu exclud posibilitatea diferențierii nivelurilor de risc atunci când analiza este realizată la un nivel mai granular, cum ar fi cel al unui client sau al unui produs specific. Documentul are rolul de a evidenția indicatori esențiali care trebuie luați în considerare în cadrul acestor evaluări individuale.



**Obiectivele** principale ale evaluării de risc sunt:

- + **Identificarea riscurilor specifice sectorului** – se analizează în ce măsură serviciile contabile pot fi utilizate pentru spălarea banilor, având în vedere natura activităților (ex. întocmirea de documente financiare, consultanță fiscală, administrarea fondurilor etc.).
- + **Evaluarea vulnerabilităților** - se evaluează cât de expus este sectorul la riscuri, în funcție de:
  - tipologia clienților (ex. persoane juridice cu structuri complexe),
  - natura serviciilor oferite,
  - canalele de prestare a serviciilor (fizic vs. online),
  - nivelul de cunoaștere a clientelei.
- + **Stabilirea nivelului de risc** – se combină probabilitatea ca sectorul să fie utilizat pentru spălarea banilor cu impactul potențial al unor astfel de activități asupra economiei și sistemului financiar.
- + **Fundamentarea măsurilor de prevenire** – pe baza evaluării, se recomandă măsuri proporționale de prevenire, cum ar fi:
  - instruirea personalului,
  - implementarea unor proceduri interne de monitorizare și control eficiente.
- + **Alocarea eficientă a resurselor** – evaluarea ajută autoritățile să direcționeze resursele de supraveghere și control acolo unde riscurile sunt mai mari.

## Limitări









Această evaluare are ca obiectiv estimarea riscului inerent probabil de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel sectorial. Responsabilitatea pentru identificarea și evaluarea riscului inerent specific fiecărei entități revine entităților raportoare, care trebuie să aplice măsuri de control adecvate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului și să determine nivelul riscului individual, specific profesionistului contabil, în funcție de tipologia clienților, serviciile oferite și canalele de distribuire a serviciilor. Evaluarea sectorială de risc nu are ca scop analiza individuală a entităților, ci oferă o imagine de ansamblu asupra riscurilor la nivel de sector.

## Metodologie

Metodologia utilizată pentru evaluarea riscurilor în sectorul serviciilor contabile include o serie de instrumente și proceduri de colectare a datelor, care vor acoperi atât aspecte cantitative, cât și calitative. Aceste date vor fi esențiale pentru realizarea unei analize detaliate a riscurilor asociate sectorului, fiind structurate în diferitele capitole ale raportului de evaluare. Printre informațiile care vor fi utilizate se numără: date privind dimensiunea sectorului, date furnizate de entitățile raportoare, analize privind tipologiile infracționale asociate sectorului, amenințări, vulnerabilități și consecințe.

Potrivit Metodologiei, datele colectate și utilizate au făcut referire la **perioada 2021-2024**.

## Surse de date și informații utilizate:

-  Evaluarea Supranațională a Riscurilor (SNRA) realizată de Comisia Europeană în anul 2022;
-  Raportul privind Evaluarea Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului, publicat în anul 2022;
-  Ghidurile privind indicatorii de suspiciune și tipologiile de spălare a banilor cu relevanță în materie, elaborate de ONPCSB;
-  rezultatele activităților de supraveghere off-site și on-site realizate de ONPCSB pentru entitățile raportoare;
-  avizul Autorității Bancare Europene (EBA) referitor la riscurile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului care afectează sectorul financiar al Uniunii Europene, publicat în conformitate cu art. 6, alin. (5) din Directiva (UE) 2015/849;
-  informații colectate de la entitățile raportoare care au transmis RTN - uri și RTS - uri către ONPCSB;
-  informații din surse deschise credibile și sigure;
-  informații colectate ca urmare a transmiterii Chestionarelor de evaluare sectorială către membrii CECCAR.

Pentru selectarea eșantionului de entități raportoare cărora le-au fost transmise chestionarele, s-a utilizat o metodă de eșantionare neprobabilistică. Principalele criterii de selecție au inclus: numărul de clienți, cifra de afaceri generată din servicii contabile și amplasarea geografică. Astfel, au fost alese 4.178 de entități raportoare, reprezentând 23% din totalul entităților raportoare înregistrate în anul 2024, dintre care 3.118 sunt societăți și 1.060 persoane fizice autorizate. Numărul respondenților a fost de 1.218 de entități raportoare, care acoperă, raportat la datele aferente anului 2024: 10% din numărul de societăți - entități raportoare și 2% din numărul persoanelor fizice - entități raportoare, 17% din numărul de clienți și 20% din cifra de afaceri a sectorului.



**Riscurile sectorului sunt evaluate** în funcție de următoarele **variabile**:

- + Natura, dimensiunea și complexitatea activității entității raportoare;
- + Serviciile prestate/examinarea contextului și scopul tranzacțiilor efectuate de clienți;
- + Canalele de distribuție a serviciilor;
- + Tipologia clienților;
- + Riscul geografic, care se refera la art. 16 alin. (2) lit.c) și art. 17 alin. 14, pct. 3 din Legea 129/2019 cu modificările și completările ulterioare.

Potrivit metodologiei aplicate, nivelul de risc asociat fiecărei variabile analizate este determinat prin combinarea probabilității apariției activităților de spălare a banilor sau finanțare a terorismului cu impactul potențial al acestora. Această evaluare se realizează prin utilizarea unei matrice de risc, care reflectă rezultatul analizei riscurilor.

Estimarea probabilității are în vedere frecvența cu care infractorii pot desfășura activități de spălare a banilor, ținând cont de nivelul lor de expertiză, de tipologiile identificate și de exemplele din practică, precum și de eficiența măsurilor de combatere și prevenire aplicate. Evaluarea consecințelor se referă la amploarea potențială a activităților de spălare a banilor, respectiv volumul fondurilor implicate.

În funcție de rezultatul obținut prin aplicarea matricei de risc, **nivelul de risc atribuit** poate fi clasificat ca fiind: **scăzut, scăzut spre mediu, mediu, mediu spre ridicat, ridicat.**

### 1.3. Sumar al evaluării sectorului pentru perioada 2018–2020

Evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, care include și sectorul serviciilor contabile, realizată pentru perioada 2018–2020, a fost publicată în anul 2022 de către *Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor* (ONPCSB), în colaborare cu alte instituții relevante, și este parte a obligațiilor României de conformare cu standardele internaționale (FATF) și legislația europeană.

 **Nivel de risc evaluat: *Mediu***



#### **Vulnerabilități identificate:**

- Lipsa unor proceduri clare de cunoaștere a clientelei
- Insuficienta instruire a personalului în domeniul AML
- Utilizarea serviciilor la distanță fără verificări adecvate

#### **Tipologii de risc:**

- Utilizarea firmelor de contabilitate pentru înregistrarea de tranzacții fictive
- Întocmirea de documente justificative pentru fonduri de proveniență ilicită
- Implicarea în scheme de fraudă fiscală sau evaziune

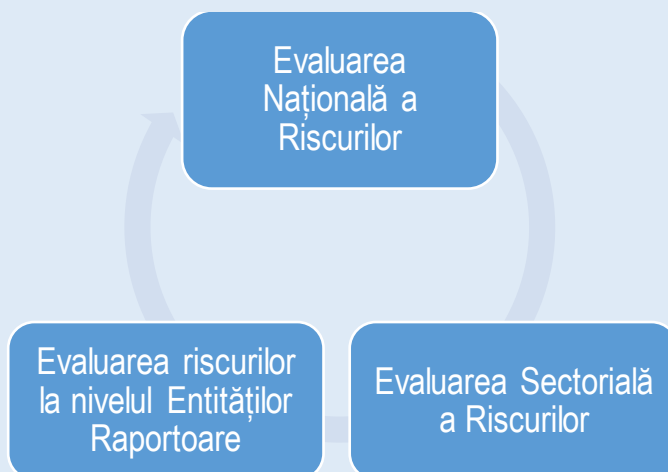
#### **Obligații:**

- Implementarea unor politici și proceduri interne de identificare și gestionare a riscurilor
- Raportarea tranzacțiilor suspecte către ONPCSB
- Instruirea periodică a personalului privind obligațiile legale.

Pentru a preveni utilizarea abuzivă a serviciilor contabile în scopuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului, este esențială consolidarea colaborării active între entitățile din sector și autoritățile competente, în special *Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor* (ONPCSB). Această cooperare contribuie la creșterea eficienței mecanismelor de identificare, raportare și atenuare a riscurilor, precum și la întărirea integrității și transparenței sectorului.

## 1.4. Abordarea bazata pe risc – concept și aplicabilitate

Există trei niveluri de evaluare a riscurilor, care analizează riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului din perspective diferite. Împreună, cele trei evaluări informează supraveghetorii și entitățile raportoare cu privire la riscurile potențiale, pentru a ajuta la combaterea acestora.



- ✚ **Evaluarea națională a riscurilor** oferă o imagine de ansamblu amplă asupra amenințărilor, vulnerabilităților și tendințelor asociate spălării banilor și finanțării terorismului la nivelul întregii României.
- ✚ **Evaluarea sectorială a riscurilor** își propune să îmbunătățească înțelegerea de către entitățile raportoare a riscurilor specifice de spălare a banilor și finanțării terorismului ale sectorului și să le informeze cu privire la indicatorii de risc, tendințele și problemele emergente specifice sectorului.
- ✚ **Evaluarea de risc la nivelul entităților raportoare** are ca scop identificarea și înțelegerea riscurilor inerente de spălare a banilor și finanțare a terorismului specifice activității proprii. Pe baza acestei evaluări, entitățile trebuie să aplice măsuri de control intern adecvate pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în vederea menținerii unui risc rezidual la un nivel acceptabil. Această abordare permite entităților să adopte măsuri proporționale cu nivelul de risc identificat și să contribuie activ la protejarea integrității sistemului financiar.

Abordarea bazată pe risc reprezintă fundamentul metodologic al evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul serviciilor contabile. Aceasta presupune identificarea, evaluarea și înțelegerea riscurilor specifice, urmată de aplicarea unor măsuri proporționale cu nivelul de risc identificat.

Aplicabilitatea abordării bazate pe risc se reflectă în:

- analiza contextului sectorial (dimensiune, activitate, tipuri de clienți și servicii);
- identificarea tipologiilor de risc și a vulnerabilităților;
- evaluarea riscurilor la nivel de produs, client, canal de distribuție și geografie;
- stabilirea priorităților de supraveghere și intervenție.

Această abordare este esențială și pentru entitățile raportoare, care trebuie să își evalueze propriile riscuri inerente și să implementeze măsuri de control adecvate, în vederea reducerii riscului rezidual și a asigurării conformității cu cerințele legale.

## 1.5. Înțelegerea riscului

Spălarea banilor și finanțarea terorismului reprezintă amenințări majore la adresa integrității sistemelor economice și financiare, afectând stabilitatea piețelor, încrederea publicului și securitatea națională. În acest context, înțelegerea riscurilor asociate acestor fenomene este esențială pentru toate entitățile implicate în prevenirea și combaterea lor.

Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului este definit ca posibilitatea ca produsele, serviciile, canalele de distribuție sau clienții unei entități să fie utilizate, în mod intenționat sau neintenționat, pentru desfășurarea de activități ilicite. Acest risc variază în funcție de factori precum natura activității, profilul clientelei, jurisdicțiile implicate și eficiența măsurilor de control implementate.




### Etapele spălării banilor

Simplificat, spălarea banilor constă în disimularea originii ilicite a fondurilor sau activelor, astfel încât acestea să pară provenite din surse legitime. Procesul este, în general, structurat în trei etape recunoscute:

<b>Plasament</b>	Infractorii introduc fondurile rezultate din infracțiune în sistemul financiar.
<b>Stratificare</b>	Separarea fondurilor de sursa lor printr-o serie de tranzacții complexe, menite să le ascundă proveniența.
<b>Integrare</b>	Reintegrarea fondurilor în economie sub o formă aparent legală, de regulă prin investiții sau achiziții.

Sectorul serviciilor contabile poate fi folosit cel mai probabil în etapele de stratificare și integrare ale spălării banilor.

Fiecare infracțiune privind spălarea banilor este precedată de o infracțiune care se numește infracțiune predicat. Tranzacțiile de spălare a banilor vor fi structurate astfel încât să pară tranzacții legitime, chiar dacă originea fondurilor provine din activitatea infracțională. Este important ca entitățile raportoare să cunoască întreaga gamă de infracțiuni penale care pot conduce la activități de spălare a banilor.

 **Infracțiunile predicat** principale atât pe plan intern, cât și internațional cu impact și în sectorul serviciilor contabile:

- Frauda
- Evaziunea fiscală
- Corupția
- Delapidarea

Entitățile raportoare nu trebuie să identifice sau să investigheze infracțiunea predicat atunci când raportează o tranzacție suspectă. Dacă o entitate raportoare suspectează că fondurile provin dintr-o infracțiune predicat, acest lucru este suficient pentru a depune un raport de tranzacție suspectă.

 **Criminalitatea „gulerelor albe” (*White Collar Crime*)**

Criminalitatea „gulerelor albe” este un concept criminologic complex, caracterizat prin trei componente esențiale, aflate într-o relație de interdependență:

- ✚ **Statutul socio-economic al făptuitorului** - infracțiunile sunt comise de persoane cu poziții sociale și profesionale înalte, aparent onorabile, care beneficiază de un statut economic ridicat;
- ✚ **Natura infracțiunilor** - acestea sunt, în general, de natură financiară sau economică și sunt comise în cadrul activității profesionale, prin utilizarea cunoștințelor și accesului la resurse instituționale;
- ✚ **Contextul profesional** - mecanismul infracțional este integrat în activitatea de zi cu zi a persoanei, ceea ce face ca aceste fapte să fie mai greu de detectat și sancționat.

Indicatorii potențiali ai criminalității „gulerelor albe”, care pot justifica investigații suplimentare din partea entităților raportoare, includ:

- Discrepanțe evidente între sursa declarată de venit și stilul de viață al persoanei;
- Plăți neobișnuite, de tip „forfetar”, justificate ca bonusuri;
- Succes inexplicabil al unor afaceri în sectoare în declin sau fără potențial de scalare;
- Implicarea persoanelor cu funcții politice sau expuse public (PEP).

Acești indicatori pot semnala riscuri sporite de spălare a banilor sau alte activități ilicite și trebuie analizați în contextul evaluării riscului individual al clientului.

## Utilizarea numerarului în spălarea banilor

Un concept frecvent întâlnit este acela că spălarea banilor presupune introducerea numerarului în sistemul financiar. În realitate, în funcție de etapa procesului - plasare, stratificare sau integrare - fondurile provenite din infracțiuni pot fi deja prezente în sistemul financiar formal.

Infracțiuni precum fraudă, evaziunea fiscală sau manipularea pieței generează adesea venituri care nu implică numerar, ci sunt transferate și utilizate prin mecanisme financiare sofisticate.

Entitățile raportoare trebuie să fie pregătite să identifice și să gestioneze riscurile de spălare a banilor în toate cele trei etape ale procesului.

## Riscuri inerente

Riscurile inerente reprezintă expunerea naturală a sectorului serviciilor contabile la spălarea banilor și finanțarea terorismului, în absența oricăror măsuri de control sau atenuare. Aceste riscuri derivă din caracteristicile fundamentale ale activităților desfășurate, tipologia clienților, natura serviciilor oferite, canalele de distribuție utilizate și contextul geografic în care operează clienții entităților raportoare.

Evaluarea riscurilor inerente are ca scop identificarea zonelor de vulnerabilitate structurală ale sectorului, oferind o bază solidă pentru aplicarea unei abordări bazate pe risc și pentru stabilirea măsurilor de atenuare.

## 2. Profilul țării și factorii contextuali

Înțelegerea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel sectorial necesită o analiză ancorată în contextul național general. Profilul țării oferă cadrul de referință pentru evaluarea riscurilor, prin evidențierea caracteristicilor economice, sociale, juridice și instituționale care pot influența expunerea la spălarea banilor și finanțarea terorismului. Factori precum structura economiei, nivelul de digitalizare, gradul de transparență fiscală, eficiența sistemului judiciar, precum și poziționarea geografică și relațiile internaționale ale României contribuie la conturarea unui mediu de risc specific. Acești factori contextuali sunt esențiali pentru înțelegerea vulnerabilităților sistemice și pentru fundamentarea unei abordări bazate pe risc în evaluarea sectorială.

## Context geografic și economic

România este o economie emergentă, membră a Uniunii Europene, cu o poziționare geografică strategică la granița estică a spațiului comunitar. Acest aspect generează atât oportunități economice, cât și riscuri transfrontaliere, inclusiv în ceea ce privește fluxurile financiare ilicite. Sectorul serviciilor contabile joacă un rol important în susținerea activităților economice, în special în rândul întreprinderilor mici și mijlocii.

## Structura sectorului serviciilor contabile

Sectorul este format din experți contabili și contabili autorizați care activează individual sau în cadrul unor societăți specializate. Aceștia oferă servicii esențiale precum ținerea evidenței contabile, întocmirea situațiilor financiare, consultanță fiscală și expertize contabile. Diversitatea serviciilor și a clientelei implică un grad variabil de expunere la riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

## Factori juridici și instituționali

Cadrul legal aplicabil este reglementat de *Ordonanța Guvernului nr. 65/1994* și *Legea nr. 129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*. CECCAR, în calitate de organism profesional, are atribuții de reglementare, supraveghere și disciplinare în domeniu. Cooperarea cu ONPCSB și alte autorități este esențială pentru prevenirea utilizării abuzive a serviciilor contabile.

## Importanța sectorului în economie

Serviciile contabile contribuie la funcționarea corectă a economiei formale și la respectarea obligațiilor fiscale. Totodată, sectorul poate deveni vulnerabil în lipsa unor mecanisme eficiente de control intern și supraveghere externă.

## Factori de risc relevanți

- Prezența clienților din jurisdicții cu risc ridicat;
- Posibilitatea utilizării serviciilor contabile pentru justificarea tranzacțiilor fictive;
- Implicarea în scheme de fraudă fiscală sau evaziune;
- Lipsa transparenței în structurile de proprietate ale unor clienți.

## 2.1. Elemente cheie incluse în evaluarea sectorială



### Factori geografici și sistemul politic al țării

Factorii geografici sunt considerați un element de risc major în evaluările AML, deoarece anumite regiuni sau țări pot fi asociate cu:

- Niveluri ridicate de corupție sau lipsă de transparență;
- Prezența unor regimuri sancționate sau instabile politic;
- Lipsa unor reglementări eficiente AML/CFT (Combaterea Finanțării Terorismului);
- Jurisdicții offshore sau paradisuri fiscale, unde controlul asupra beneficiarilor reali este slab.

Sistemul politic influențează direct eficiența cadrului legislativ și instituțional în prevenirea și combaterea spălării banilor cât și buna desfășurare a activităților economice prin asigurarea:

- Transparenței activităților comerciale desfășurate de părțile participante la tranzacții, operațiuni, servicii prin cunoașterea beneficiarilor reali;
- Stabilității și încrederii în desfășurarea relațiilor comerciale în sectorul economic.



### Tipuri de infracțiuni generatoare de fonduri, asociate sectorului

În sectorul serviciilor contabile, există mai multe tipuri de infracțiuni generatoare de fonduri care pot fi asociate cu riscuri de spălare a banilor. Acestea sunt adesea clasificate ca infracțiuni economice sau de criminalitate financiară, iar contabilii pot fi implicați fie direct, fie indirect, prin facilitarea sau neidentificarea acestor activități. Cele mai relevante sunt:

#### → Evaziunea fiscală

Reprezintă sustragerea, în mod intenționat, de la îndeplinirea obligațiilor fiscale prin declararea incorectă, incompletă sau prin omisiunea evidențierii veniturilor ori a operațiunilor impozabile.

Profesioniștii contabili pot fi implicați prin:

- întocmirea de documente contabile false;
- omiterea deliberată a unor tranzacții în ceea ce privește înregistrarea și raportarea lor;
- crearea de scheme de optimizare fiscală agresivă.

#### → Corupția și mita

Profesioniștii contabili pot fi implicați în:

- mascarea plăților ilegale sub forma unor cheltuieli fictive;
- facilitarea transferurilor către entități controlate de persoane cu influență politică și/sau administrativă .

### →Utilizarea fondurilor europene în mod fraudulos

În România, acest tip de infracțiune este frecvent asociat cu:

- prezentarea de documente false pentru obținerea de finanțări;
- cheltuieli nejustificate sau neeligibile în implementarea proiectelor.

### →Infrațiuni din Legea societăților comerciale

De exemplu:

- înregistrarea de asociați fictivi;
- majorări de capital false.

Aceste infracțiuni nu doar că generează fonduri ilicite, dar pot și compromite integritatea profesiei contabile. De aceea, profesioniștii contabili trebuie să aplice măsuri stricte de cunoaștere a clientelei, să cunoască beneficiarii reali și să raporteze tranzacțiile suspecte.



### Colectarea și interpretarea datelor statistice

Pentru realizarea evaluării sectorului, au fost utilizate date din surse variate - naționale și internaționale, publice și private. Procesul de colectare a datelor de la firme de contabilitate/expertiză contabilă, contabili autorizați și experți contabili s-a realizat prin chestionare structurate, care au vizat:

- tipologiile de servicii oferite;
- riscurile percepute de profesioniști;
- măsurile de conformitate implementate;
- provocările întâmpinate în aplicarea legislației AML/CFT.

Aceste chestionare au permis o evaluare detaliată a modului în care profesioniștii contabili gestionează riscurile și răspund la amenințările identificate.

De asemenea, colaborarea cu autoritățile responsabile pentru aplicarea *Legii nr. 129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului* a fost esențială. Acestea au furnizat date privind cazuri relevante pentru sector, precum și informații despre tipologii și tendințe în activitatea infracțională. Aceste contribuții au consolidat analiza și au sprijinit identificarea măsurilor necesare pentru reducerea riscurilor.

Pe lângă sursele interne, în evaluarea riscurilor au fost integrate informații provenite de la organizații internaționale și organisme specializate, precum FATF și MONEYVAL. Acestea au furnizat rapoarte și studii relevante privind tipologiile de spălare a banilor și finanțare a

terorismului, contribuind la promovarea standardelor internaționale aplicabile sectorului serviciilor contabile.

De asemenea, *Evaluarea Supranațională a Riscurilor*, publicată de Comisia Europeană în 2022, a oferit un cadru de referință important. Un alt document esențial a fost *Raportul privind Evaluarea Națională a Riscurilor de SB/FT (2022)*, care a furnizat date și concluzii relevante pentru înțelegerea riscurilor din sector.

Rezultatele activităților de supraveghere desfășurate de *Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor* au contribuit semnificativ la analiză, oferind o perspectivă detaliată asupra nivelului de conformitate și a potențialelor vulnerabilități din cadrul sectorului.



### **Produsele și serviciile oferite de profesioniștii contabili**

Profesioniștii contabili furnizează o gamă largă de servicii esențiale pentru funcționarea economiei.

Serviciile oferite de experții contabili, conform art. 6 din *Ordonanța 65/1994 privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați* sunt:


- a) organizează, conduce, ține, verifică și supraveghează contabilitatea, întocmește și semnează situațiile financiare și execută lucrări cu caracter fiscal, respectiv calculul de impozite, taxe și contribuții, întocmirea și depunerea de declarații fiscale și asigurarea reprezentării clientului în relația cu autoritățile fiscale, ca parte a unui contract de prestări de servicii în domeniul contabilității. Prin ținerea contabilității se înțelege înregistrarea în contabilitate a operațiunilor economico-financiare cu respectarea legii contabilității și a reglementărilor contabile aplicabile, precum și refacerea sau revizuirea contabilității. Rezultatul lucrărilor de verificare sau revizuire poate consta în semnătura de certificare acordată de expertul contabil. Prin lucrări cu caracter fiscal se înțelege calculul de impozite, taxe și contribuții, întocmirea și depunerea de declarații fiscale și asigurarea reprezentării clientului în relația cu autoritățile fiscale;
- b) acordă asistență de specialitate privind organizarea și ținerea contabilității;
- c) efectuează analize și evaluări economico-financiare în scop financiar-contabil, altele decât cele definite prin *Ordonanța Guvernului 24/2011* privind unele măsuri în domeniul evaluării bunurilor, aprobată cu modificări prin *Legea nr. 99/2013*, cu modificările și completările ulterioare, și care nu se concretizează într-un raport de evaluare întocmit potrivit standardelor de evaluare adoptate de *Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România (ANEVAR)*. Astfel de evaluări se pot referi la estimări ale fluxurilor de trezorerie și ale stării financiare a entității, evaluarea veniturilor și a cheltuielilor, estimarea





- nivelului provizioanelor și a ajustărilor de valoare, precum și alte evaluări executate de experții contabili în activitatea lor curentă, fără a se limita la acestea;
- d) efectuează expertize financiar-contabile, inclusiv expertize financiar-contabile cu componentă fiscală, dispuse de organele judiciare sau solicitate de persoanele fizice ori juridice în condițiile prevăzute de lege și de reglementările CECCAR;
  - e) execută alte lucrări cu caracter financiar-contabil, inclusiv activități de evidență electronică a personalului, de salarizare, de organizare administrativă și informatică, certificare de informații, date și documente;
  - f) îndeplinește, potrivit dispozițiilor legale, atribuțiile prevăzute în mandatul de cenzor și de mandatar financiar;
  - g) acordă asistență de specialitate necesară pentru înființarea și reorganizarea societăților;
  - h) asigură managementul financiar-contabil și al performanței economice;
  - i) asigură controlul intern de gestiune și managementul riscurilor persoanelor juridice;
  - j) acordă consultanță în gestiune financiară și în contabilitate, prestează servicii specifice contabilității manageriale și raportării integrate;
  - k) efectuează pentru persoanele fizice și juridice servicii profesionale care presupun cunoștințe privind activitățile prevăzute mai sus.

La rândul lor, contabilii autorizați pot executa pentru persoanele fizice și juridice următoarele lucrări:

- a) ținerea contabilității operațiunilor economico-financiare prevăzute în contract;
- b) pregătirea lucrărilor în vederea întocmirii situațiilor financiare;
- c) activități de evidență electronică a personalului și de salarizare.

## 2.2. Cadrul legal aplicabil sectorului serviciilor contabile

 Conform *Ordonanței Guvernului nr. 65/1994, republicată, privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați*, **cerințele legale de intrare în profesie** pentru a exercita profesia de expert contabil sau contabil autorizat în România sunt:

-  Capacitate deplină de exercițiu;
-  Studii economice superioare, cu diplomă recunoscută de Ministerul Educației (sau studii economice medii pentru contabilii autorizați);
-  Fără condamnări penale care să interzică dreptul de gestiune sau administrare a societăților comerciale;
-  Promovarea examenului de expert contabil organizat de CECCAR.

Activitatea se poate desfășura individual sau în cadrul unei societăți de contabilitate/expertiză contabilă. Este obligatorie înscrierea în Tabloul CECCAR și respectarea normelor profesionale și de etică.

Profesia este reglementată și supravegheată de CECCAR, care stabilește standardele profesionale de calitate, formarea profesională continuă și obligațiile de conformitate.

Documentul care atestă dreptul de exercitare a profesiei este viza anuală. Fără această viză, exercitarea activităților contabile este interzisă și se sancționează disciplinar.

Condițiile pentru obținerea vizei anuale sunt:

- Depunerea raportului anual de activitate, completat integral;
- Achitarea integrală a obligațiilor financiare față de CECCAR (cotizații profesionale);
- Dovada asigurării pentru riscul profesional (sau declarație pe proprie răspundere pentru cei care lucrează independent);
- Cazier judiciar sau declarație pe proprie răspundere privind lipsa condamnărilor care interzic dreptul de gestiune;
- Respectarea normelor de etică și conduită profesională - fără sancțiuni disciplinare active;
- Adeverință medicală (o dată la 4 ani), care să ateste că persoana este aptă din punct de vedere medical pentru exercitarea profesiei.


Reglementările profesionale aplicabile contabililor în România sunt elaborate și supravegheate în principal de CECCAR și se aliniază la standardele internaționale.



### **Codul etic național al profesioniștilor contabili**

Codul etic este fundamentul comportamentului profesional. Principiile fundamentale includ:

- *Integritate* - onestitate și corectitudine în toate relațiile profesionale și de afaceri;
- *Obiectivitate* - evitarea subiectivismului, a conflictelor de interese și a influențelor nejustificate într-un anumit context;
- *Competență profesională și atenția cuvenită* - actualizarea și îmbogățirea în permanență a cunoștințelor pentru a se asigura că un client primește servicii profesionale competente, bazate pe standardele tehnice și profesionale curente și pe legislația relevantă și acționarea cu atenția necesară în conformitate cu standardele tehnice și profesionale aplicabile;
- *Confidențialitate* - interdicția de a divulga sau de a utiliza informații confidențiale dobândite în urma unor relații profesionale și de afaceri;
- *Conduită profesională* - respectarea legilor și evitarea oricărei acțiuni care ar putea discredita profesia.

 **Obligații de raportare** - Membrii CECCAR sunt obligați să transmită anual rapoarte de activitate, potrivit reglementărilor publicate de CECCAR.

## **Regimul sancționator**

### A. *Sanțiuni disciplinare CECCAR*

Conform reglementarilor legale, CECCAR poate aplica următoarele sancțiuni:

- a) mustrare;
- b) avertisment scris;
- c) suspendarea dreptului de a exercita profesia de expert contabil sau de contabil autorizat pe o perioadă de timp de la 3 luni la un an;
- d) interzicerea dreptului de a exercita profesia de expert contabil sau de contabil autorizat.

### B. *Procedura disciplinară*

- Se declanșează în urma unei sesizări sau a unei inspecții;
- Este analizată de Comisia de disciplină a CECCAR;
- Membrii au dreptul la apărare și pot contesta decizia.

## **Instrumente de sprijin și prevenție**

- CECCAR a publicat în 2023 un set de norme sectoriale pentru aplicarea Legii 129/2019, adaptate specificului profesiei contabile,
- De asemenea, CECCAR oferă ghiduri de bune practici și instrumente pentru managementul calității,
- Instruire profesională continuă (cursuri, seminare, actualizări legislative).

CECCAR și ONPCSB au încheiat un protocol de colaborare și schimb de informații, fiind semnat în acest sens *Acordul de cooperare nr. 1717/16 martie 2022*, modificat și completat ulterior prin *Acordul de cooperare nr. 2873/ASV/19.06.2024*, care asigură creșterea eficacității sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, prin:

- elaborarea și aplicarea în comun a politicilor și activităților de prevenție;
- realizarea în parteneriat de programe de instruire profesională pentru profesioniștii contabili, axate pe legislația specifică (Legea nr. 129/2019);
- transmiterea de către CECCAR a rezultatelor evaluărilor sectoriale și a măsurilor adoptate pentru atenuarea riscurilor identificate;
- stabilirea unui cadru general de supraveghere și control al modului în care entitățile raportoare aplică prevederile legale și efectuarea schimbului de informații privind

eficacitatea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în domeniul specific de activitate;

- realizarea de întâlniri periodice între reprezentanții ONPCSB și reprezentanții CECCAR cu scopul stabilirii de măsuri practice comune și unitare în vederea coordonării activităților de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului în sectorul profesioniștilor contabili;
- comunicarea de către ONPCSB a actelor normative prin care se instituie/modifică regimuri sancționatorii internaționale, pentru postarea lor pe site-ul CECCAR și, după caz, pentru comunicarea acestora către entitățile raportoare, în vederea îndeplinirii obligației de asigurare a publicității.

CECCAR este, de asemenea, membru activ al comunității internaționale de practică în domeniul prevenirii spălării banilor coordonată de IFAC (*IFAC's Anti-Money Laundering Community of Practice*), contribuind la schimbul de experiență, bune practici și inițiative globale de conformitate.

### 2.3. Identificarea principalelor tipologii de SB/FT asociate sectorului

Conform ghidurilor oficiale publicate de *Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor*, există mai multe tipologii de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate sectorului serviciilor contabile. Acestea sunt identificate pe baza cazurilor analizate și a modelelor de comportament financiar suspect.



#### Tipologii de spălare a banilor relevante pentru sectorul contabil

- ✚ Crearea de entități fictive sau paravan
  - Înființarea de firme fără activitate economică reală, doar pentru a transfera sau disimula fonduri
  - Profesioniștii contabili pot fi implicați în întocmirea documentelor contabile pentru a justifica tranzacții fictive.
- ✚ Manipularea documentelor contabile
  - Emiterea de facturi false sau dublarea cheltuielilor pentru a justifica proveniența unor sume
  - Înregistrarea de venituri fictive pentru a introduce bani în circuitul legal.

- ✚ Segmentarea tranzacțiilor (structurare)
  - Împărțirea sumelor mari în tranzacții mai mici, pentru a evita raportarea automată
  - Acestea pot fi înregistrate în contabilitate ca plăți către furnizori sau cheltuieli diverse.
- ✚ Utilizarea serviciilor contabile pentru justificarea transferurilor internaționale
  - Transferuri către jurisdicții cu risc ridicat, justificate prin contracte de consultanță sau servicii fictive
  - Profesioniștii contabili pot fi implicați în pregătirea documentației justificative.
- ✚ Reinvestirea fondurilor în active legale
  - Achiziții de bunuri imobile, vehicule sau acțiuni, înregistrate ca investiții ale firmei
  - Se folosesc înregistrări contabile legale, dar fondurile provin din surse ilicite.



### **Tipologii de finanțare a terorismului relevante pentru sectorul contabil**

- ✚ Donatori aparent legitimi
  - Persoane sau entități care donează sume mici, dar frecvente, către ONG-uri sau fundații
  - Profesioniștii contabili pot fi implicați în gestionarea contabilă a acestor entități, fără a verifica sursa fondurilor.
- ✚ Transferuri internaționale către zone de conflict
  - Tranzacții justificate prin contracte comerciale, dar care au ca destinație zone cu risc ridicat
  - Lipsa unei verificări riguroase a beneficiarilor reali poate facilita finanțarea terorismului.
- ✚ Utilizarea firmelor de tip „scoica” (shell companies)
  - Firme fără activitate reală, dar cu fluxuri financiare semnificative, folosite pentru a canaliza fonduri către grupări teroriste.

Tipologii de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel internațional identificate de organizații precum FATF (Financial Action Task Force) și Egmont Group, altele decât cele menționate mai sus:

- ✚ Repatrierea fondurilor prin tranzacții comerciale
  - Transferuri internaționale justificate prin importuri/exporturi fictive sau prețuri manipulate prin sub/sau supraevaluarea bunurilor și serviciilor în tranzacții internaționale (Trade-Based Money Laundering)
  - Profesioniștii contabili pot fi implicați în întocmirea documentației contabile aferente

- ✚ Utilizarea entităților non-profit pentru finanțarea terorismului
  - Deși fondurile pot proveni din surse legitime, destinația lor este ascunsă.
- ✚ Folosirea conturilor escrow sau fiduciare
  - Profesioniștii contabili pot administra conturi în numele clienților, care sunt folosite pentru a muta fonduri între entități fără a atrage atenția
  - Aceste conturi pot fi folosite pentru a spăla bani prin tranzacții multiple și rapide.
- ✚ Repatrierea fondurilor prin investiții aparent legale
  - Fonduri ilicite sunt introduse în circuitul legal prin investiții în imobiliare, acțiuni sau alte active
  - Profesioniștii contabili pot fi implicați în structurarea acestor investiții și în optimizarea fiscală a acestora.

### 3. Amenințări și vulnerabilități asociate sectorului serviciilor contabile

#### 3.1. Amenințări

Amenințările de spălare a banilor și finanțare a terorismului sunt activități care ar putea avea ca rezultat infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, fie la nivel național, fie transfrontalier.

#### Principalele amenințări asociate sectorului:

- Utilizarea profesioniștilor contabili în scheme de spălare a banilor,
- Automatizarea proceselor contabile și utilizarea soluțiilor cloud cresc riscul de atacuri cibernetice, furt de date și manipulare a informațiilor financiare,
- Globalizarea și complexitatea tranzacțiilor transfrontaliere, în special cele prin entități offshore, complică identificarea sursei fondurilor și a beneficiarilor reali,
- Finanțarea terorismului prin entități non-profit sau structuri contabile opace. ONG-uri sau fundații gestionate de profesioniștii contabili pot fi folosite pentru a canaliza fonduri către grupări teroriste, sub acoperirea unor activități caritabile,
- Crize geopolitice și instabilitate economică. Conflictele regionale (ex. Ucraina, Orientul Mijlociu) și sancțiunile internaționale creează riscuri suplimentare pentru firmele care operează în mai multe jurisdicții.

Grupările de criminalitate organizată apelează frecvent la serviciile profesioniștilor contabili pentru a-și implementa schemele de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Aceste organizații se bazează pe expertiza profesioniștilor contabili pentru a construi mecanisme financiare sofisticate, evitând astfel necesitatea dezvoltării interne a acestor competențe.

Există dovezi că unii infractori încearcă să coopteze în mod deliberat profesioniști contabili, implicându-i conștient în activități de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Gradul de implicare poate varia: de la oferirea de consultanță privind evitarea cadrului legal și a indicatorilor de alertă bancari, până la participarea activă în structurarea și executarea operațiunilor de spălare de bani.

În multe cazuri, implicarea profesioniștilor contabili este motivată de faptul că serviciile lor sunt esențiale pentru desfășurarea tranzacțiilor și conferă acestora un grad de legitimitate.

Expertii în domeniul financiar-contabil sunt printre cei mai frecvent utilizați de rețelele infracționale, datorită gamei largi de servicii pe care le pot furniza: proiectarea sistemelor contabile, evidența financiară, întocmirea documentației justificative (situații financiare, declarații de venit, documente pentru justificarea cheltuielilor), precum și consultanță fiscală. Prin aceste activități, unii profesioniști contabili pot contribui la ascunderea identității beneficiarilor reali și a originii fondurilor ilicite.

Deși majoritatea acestor servicii sunt utilizate în scopuri legitime, ele pot fi deturnate pentru a sprijini o varietate de scheme de spălare a banilor, inclusiv: tranzacții frauduloase, facturare fictivă, declarații false de venit, faliment fraudulos și evaziune fiscală.

În acest context, **nivelul amenințării de spălare a banilor asociat serviciilor contabile este evaluat ca fiind ridicat.**

### 3.2. Vulnerabilități

Vulnerabilitatea reprezintă o deficiență sau o slăbiciune care poate fi exploatată în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului. Identificarea vulnerabilităților permite evidențierea acelor zone, sisteme, factori sau caracteristici specifice unui sector sau serviciu care pot fi manipulate pentru a facilita astfel de activități ilicite.

Vulnerabilitățile sectorului pot fi clasificate în două categorii principale: vulnerabilități generale și vulnerabilități legate de cadrul de reglementare și de aplicarea legislației.



## Vulnerabilități generale

Acestea sunt legate de natura activității contabile și de modul în care serviciile sunt prestate:

- Relații de încredere cu clienții

Relațiile de lungă durată pot duce la scăderea vigilenței în aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei.

- Servicii versatile, ușor de deturnat

Servicii precum evidența contabilă sau consultanța fiscală pot fi folosite pentru a justifica tranzacții fictive sau a masca proveniența fondurilor.

- Implicarea involuntară

Profesioniștii contabili pot fi folosiți fără știința lor în scheme de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, mai ales în lipsa unor proceduri interne solide de identificare a riscurilor.

- Lipsa instrumentelor de investigare și analiză

O parte din profesioniștii contabili, în special societățile mici sau persoanele fizice independente, nu dispun de soluții tehnologice avansate (ex. software AML, baze de date, sisteme de alertă), ceea ce limitează capacitatea de a detecta comportamente suspecte.



## Vulnerabilități legate de cadrul de reglementare și de aplicarea legislației

Acestea țin de cadrul legal, supravegherea instituțională și conformitatea profesioniștilor.

Profesioniștii contabili sunt supuși cerințelor privind combaterea spălării banilor încă din anul 2001. Acest sector profesional este caracterizat printr-o structură complexă și diversificată.

În general, relațiile de afaceri dezvoltate de profesioniștii contabili sunt de lungă durată, ceea ce le oferă o poziție favorabilă pentru a observa comportamente sau tranzacții neobișnuite.

Totuși, în situațiile în care li se solicită consultanță punctuală pentru tranzacții izolate sau atipice, profesioniștii contabili pot furniza serviciile respective fără a avea o imagine completă asupra situației financiare a clientului. Această limitare afectează capacitatea lor de a identifica și raporta tranzacții suspecte, ceea ce explică nivelul încă scăzut al raportărilor înregistrate în sector.

Adesea, acest nivel redus de raportare este justificat prin faptul că, în mod obișnuit, profesioniștii contabili nu inițiază și nu procesează direct tranzacții financiare în numele clienților. În aceste cazuri, suspiciunea nu se bazează pe natura tranzacției în sine, ci pe identificarea unor tipare comportamentale neobișnuite.

Multe firme nu au personal dedicat pentru conformitate AML/CFT, iar sarcinile de prevenire a spălării banilor sunt adesea gestionate de profesioniștii contabili fără pregătire specifică. Acest lucru afectează eficiența implementării măsurilor de control intern și a raportării.

Unele firme nu implementează corespunzător cerințele legale privind prevenirea spălării banilor sau finanțării terorismului (ex. lipsa politicilor interne, a ofițerului de conformitate, a raportărilor către ONPCSB).

Firmele contabile de dimensiuni mici și practicienii independenți beneficiază adesea de un nivel mai redus de monitorizare comparativ cu organizațiile mari, ceea ce poate duce la deficiențe în aplicarea cerințelor de conformitate și poate contribui la apariția unor riscuri sistemice în sector.

În acest context, **nivelul de vulnerabilitate la spălarea banilor legat de serviciile contabile este evaluat ca fiind mediu.**

#### 4. Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul serviciilor contabile

Tabelul de mai jos prezintă riscurile inerente ale sectorului contabil, alături de categoriile de risc analizate și factorii care contribuie fie la creșterea, fie la diminuarea nivelului de risc.

Categoria de risc	Factori care cresc riscul	Factori care diminuează riscul
Categoria, dimensiunea și complexitatea activității membrilor – entități raportoare	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dependența de unul sau câțiva clienți</li> <li>• Tranzacții de valoare mare</li> <li>• Volum mare de tranzacții</li> <li>• Tranzacții complexe</li> <li>• Utilizarea de furnizorii de servicii externalizate pentru a îndeplini funcții cheie în numele entității raportoare</li> <li>• Entitățile mici pot avea mai puține cunoștințe despre AML/CFT, prin urmare un nivel redus de conștientizare a riscurilor</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tranzacții de valoare mică</li> <li>• Volum mic de tranzacții</li> <li>• Tranzacții simple și transparente</li> </ul>
Tipologia clienților	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Clienți care activează în sectoarele considerate cu risc ridicat la nivel național/internațional</li> <li>• Clienți cu activități în care se rulează mult numerar</li> <li>• Companii cu structuri complexe având în vedere natura activității</li> <li>• Neverificarea identității față în față</li> <li>• Persoane fizice cu avere mare</li> <li>• Persoane expuse politic (PEPs)</li> <li>• Persoane fizice sau entități supuse sancțiunilor internaționale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Clienți stabili și cunoscuți</li> <li>• Clienți persoane fizice</li> <li>• Clienți societăți publice cotate la o bursa de valori care impun cerințe pentru a asigura transparența adecvată</li> <li>• Instituții sau întreprinderi publice</li> </ul>

Servicii oferite	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Complexitate mare</li> <li>• Remunerație pe baza de comision</li> <li>• Onorarii disproporționate față de tipul de serviciu prestat</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Complexitate mică</li> <li>• Servicii standard</li> </ul>
Canalele de distribuție a serviciilor	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestarea digitală care permite anonimatul</li> <li>• Inexistența interacțiunii directe cu clientul</li> <li>• Tranzacții prestate de la distanță</li> <li>• Plăți primite de la terți necunoscuți sau neasociați</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Interacțiune directă și regulată cu clientul</li> </ul>
Risc geografic	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Clienți cu sediul, controlați sau deținuți de persoane din jurisdicții cu risc ridicat</li> <li>• Clienți care desfășoară tranzacții concepute pentru (sau care provin din) jurisdicții cu risc ridicat</li> <li>• Portofoliu mare de clienți nerezidenți</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Clienți cu sediul în țări cu sisteme robuste AML/CFT</li> <li>• Clienți care desfășoară tranzacții în și/sau cu țări cu sisteme solide de CSB/CFT</li> <li>• Număr redus de societăți comerciale cu participare străină la capitalul social (21%)</li> </ul>

#### 4.1. Evaluare risc în funcție de natura, dimensiunea și complexitatea activității entității raportoare

Această secțiune analizează riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate cu tipurile entităților raportoare din sectorul serviciilor contabile.

Dimensiunea entității este un factor esențial în determinarea riscului. Întreprinderile mici, cu un număr redus de clienți și operațiuni limitate, pot fi expuse unui risc mai scăzut, dar pot avea și capacitate redusă de a implementa măsuri de control eficiente. În schimb, entitățile mari, cu portofolii diversificate și volume mari de tranzacții, pot fi expuse unor riscuri mai mari, necesitând măsuri de control mai robuste și structuri de conformitate dedicate.

Complexitatea se referă la structura operațională, natura serviciilor oferite și gradul de expunere internațională. Entitățile care operează în mai multe jurisdicții, gestionează structuri corporative complexe sau oferă servicii personalizate (ex. planificare fiscală internațională) sunt considerate a avea un profil de risc mai ridicat. În aceste cazuri, este necesară aplicarea unor măsuri de cunoaștere a clientelei sporite și o monitorizare continuă mai riguroasă.

În cadrul sectorului serviciilor contabile, o proporție considerabilă a entităților raportoare este reprezentată de persoane fizice autorizate și întreprinderi mici, caracterizate printr-un volum redus de activitate și un portofoliu limitat de clienți. Dimensiunea restrânsă a acestor entități implică, în mod frecvent, resurse limitate atât din punct de vedere financiar, cât și în ceea ce privește timpul și personalul specializat.

Această capacitate operațională redusă influențează negativ nivelul de conștientizare și înțelegere a riscurilor emergente asociate spălării banilor și finanțării terorismului.

În cadrul procesului de evaluare a riscului de spălare a banilor în sectorul serviciilor contabile, au fost analizate răspunsurile furnizate de entitățile raportoare la *Chestionarul* transmis de CECCAR. Rezultatele evidențiază o serie de aspecte relevante privind nivelul de conformare și gradul de pregătire al profesioniștilor contabili în ceea ce privește cerințele legale.

Astfel, 4% dintre respondenți au declarat că nu aplică în mod corespunzător și eficient prevederile Legii nr. 129/2019 în activitatea desfășurată. De asemenea, 22% dintre entități nu au desemnat o persoană responsabilă cu aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, iar 16% nu au implementat politici și proceduri interne conforme cu cerințele legale. În plus, 43% dintre respondenți au indicat că aceste politici și proceduri se află în curs de elaborare sau implementare.

În ceea ce privește evaluarea riscului la nivelul entității, 96% dintre participanți au apreciat că riscul este redus, în timp ce doar 4% l-au evaluat ca fiind mediu. Metodele utilizate pentru această evaluare sunt, în proporție de 99%, reprezentate de liste de control, formulare libere sau șabloane, în timp ce 1% dintre respondenți au considerat că evaluarea riscului nu este necesară.

Un alt aspect semnificativ identificat în cadrul analizei este legat de participarea la instruirile organizate de CECCAR și ONPCSB în perioada 2021–2024. Un procent de 45% dintre respondenți au declarat că persoana desemnată din cadrul entității nu a participat la aceste sesiuni de formare, ceea ce poate indica un nivel insuficient de pregătire practică în aplicarea cerințelor legale.

Aceste constatări subliniază necesitatea intensificării eforturilor de conștientizare, instruire și sprijin pentru entitățile mici din sectorul contabil, în vederea consolidării capacității acestora de a gestiona în mod eficient riscurile asociate spălării banilor și finanțării terorismului.

În ceea ce privește entitățile medii și mari din cadrul sectorului serviciilor contabile, acestea se remarcă printr-un grad ridicat de conformare cu prevederile Legii nr. 129/2019. Aceste entități dispun, în general, de resurse financiare și umane adecvate, ceea ce le permite să implementeze structuri de conformitate robuste și să aplice măsuri eficiente de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Aceste entități au desemnat persoane responsabile cu aplicarea politicilor de conformitate, au elaborat și implementat politici și proceduri interne conforme cu cerințele legale, și au instituit mecanisme clare de evaluare și monitorizare a riscurilor. De asemenea, se observă o participare mai activă la sesiunile de instruire organizate de organismele profesionale și

autoritățile competente, ceea ce contribuie la menținerea unui nivel ridicat de pregătire profesională în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului.

Complexitatea operațiunilor desfășurate de aceste entități, precum și diversitatea portofoliului de clienți, impun o abordare riguroasă și sistematică a riscurilor. În acest sens, entitățile medii și mari utilizează frecvent instrumente specializate pentru evaluarea riscului, aplică măsuri de cunoaștere a clienței diferențiate în funcție de profilul clientului și mențin o documentație completă și actualizată privind relațiile de afaceri și tranzacțiile efectuate.

Aceste practici reflectă un angajament crescut față de respectarea cadrului legal și contribuie la consolidarea integrității sectorului contabil în ansamblu.

### Date statistice furnizate de ONPCSB pentru perioada 2021-2024:

	2021	2022	2023	2024
<b>Supraveghere OFF - SITE - IGR</b>	0	0	3.387	<b>1.593</b> din care: Jud. Argeș: - 6 entități: grad de risc parțial ridicat (RPR) - 273 entități: grad de risc mediu (RM) Jud. Bihor: - 9 entități: grad de risc parțial ridicat (RPR) - 422 entități: grad de risc mediu (RM) Jud. Dolj: - 7 entități: grad de risc parțial ridicat (RPR) - 217 entități: grad de risc mediu (RM) Jud. Iași: - 12 entități: grad de risc parțial ridicat (RPR) - 346 entități: grad de risc mediu (RM) Jud. Prahova: - 5 entități: grad de risc parțial ridicat (RPR) - 296 entități: grad de risc mediu (RM)
<b>Supraveghere ON - SITE - Controale</b>	0	0	<b>12 controale</b> din care: 1 avertisment - art 24, alin. (1) din Legea 129/2019	<b>80 controale</b> din care: ▪ <b>4 amenzi</b> în cuantum de 79.000 lei - pentru nerespectarea Legii 129/2019 și HG 603/2011 astfel: - 27.000 lei = art. 24, alin (1) din Legea 129/2019 - 17.000 lei = art. 6, din Normele aprobate prin HG 603/2011 - 25.000 lei = art. 24, alin (1) lit. b), d), e), f) din Legea 129/2019; încălcările prevederilor art. 7, alin (1) din Legea 129/2019 - 10.000 lei = art. 7, alin (1) din Legea 129/2019

				<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>10 avertismente</b> pentru nerespectarea Legii 129/2019 si HG 603/2011 astfel: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 4 avertismente = art. 6 din Normele aprobate prin HG 603/2011;</li> <li>- 1 avertisment = art. 8, alin. (14) din Legea 129/2019;</li> <li>- 1 avertisment = art. 26, alin. (5) din Legea 129/2019;</li> <li>- 1 avertisment = art 24, alin. (4) din Legea 129/2019;</li> <li>- 2 avertisment = art 25, alin. (1) - (3) din Legea 129/2019;</li> <li>- 1 avertisment = art. 7, alin (1) din Legea 129/2019;</li> </ul> </li> </ul>
<b>INSTRUIRI efectuate de Oficiu</b>	0	2	1	2
<b>RTS- uri transmise de contabili</b>	5	1	1	1
<b>RTN- uri transmise de contabili</b>	0	1	1	5
<b>RTS-uri transmise de alte entități raportoare în care au fost implicați contabili</b>	32	52	55	12

Din cele **8 RTS-uri transmise de experții contabili** în perioada 2021-2024, 1 RTS a făcut obiectul transmiterii informării către PICCJ în conformitate cu prevederile art. 34 alin. (1) din Legea 129/2019.

Totodată, în perioada 2021-2024, alte entități raportoare au transmis către ONPCSB un număr de **150 de RTS-uri** în care serviciile contabile au făcut obiectul identificării unor circuite suspecte cu potențial de recunoaștere a activității de spălare de bani, de către entitățile cărora le-au fost asigurate serviciile prestate, ceea ce au condus la recunoașterea de vulnerabilități privind activitatea prestată de profesioniștii contabili ceea ce evidențiază vulnerabilități ale sectorului și totodata, rolul activ pe care contabilii trebuie să îl aibă în mecanismul național de prevenire și combatere a spălării banilor.

Din totalul de 150 RTS, ONPCSB a transmis către:

- Organe de urmărire penală - 2 informări conform art.34 alin.(3)/Legea129/2019
- PICCJ - 12 informări conform art.34, alin(1)/Legea129/2019

De asemenea, Oficiul a răspuns la **1 cerere de informații** referitoare la circuite suspecte de spălare de bani care vizează servicii prestate de profesioniștii contabili:

- Autorități competente - răspuns conform art.35(1)/L129 – 1.

#### **Datele colectate mai conțin:**

- **Informații de la autorități;**
- **Indicatori de risc identificați în RTS-urile asociate sectorului;**
- **Indicatori** colectați din lucrările **transmise de Oficiu către PICCJ** în baza art. 34, alin. (1) din Legea nr.129/2019, în perioada 2021 - 2024;
- **Tipologie** identificată în perioada 2021 - 2024, pentru sectorul experților contabili și contabililor autorizați.

#### **Indicatori de risc identificați în RTS-urile asociate sectorului**

- ✚ Indicarea de către entitatea raportoare a persoanelor expuse public (PEP);
- ✚ Retrageri/depuneri semnificative de sume în numerar;
- ✚ Încasarea/plata unor sume de la/către extern, inclusiv remiteri de bani, din/în țări cu risc de spălare a banilor sau țări necooperante, cuprinse în Lista țărilor care prezintă vulnerabilități în sistemele de prevenire și combatere a SB/FT și în listele de sancțiuni internaționale și care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniu, publicate pe website-ul Oficiului;
- ✚ Indicarea de către entitatea raportoare a unor operațiuni de tip suveică și/sau a unor circuite suspecte;
- ✚ Transferuri bancare externe efectuate din România cu justificarea consultantă (inclusiv financiară, de afaceri sau management), sponsorizare, donație, împrumut, ajutor familie, cadou;
- ✚ Persoana fizică care a efectuat, în ultimele 12 luni, transferuri externe din Romania, mai mari de 100.000 euro;
- ✚ Persoana juridică menționată cu rol de "CLIENT" a efectuat, în ultimele 12 luni, transferuri externe din România, mai mari de 1.000.000 euro;
- ✚ Cel puțin o persoană menționată în RTS a făcut obiectul unei lucrări în ultimii 5 ani, finalizată în temeiul art.8(1)\*, art.8(5), art.8(6) art.8(10)\*, art 35(1), art 34(1)\*, art. 34(3)\*, din Lege și/sau conf. art. 7(1) din OG 9/2021, sau a făcut obiectul unei solicitări de informații/informări spontane de la o unitate de informații financiare partenere;
- ✚ Indicarea de către entitatea raportoare a unor operațiuni referitoare la activitățile din domeniul dezvoltării imobiliare și asimilat acestora;
- ✚ Indicarea de către entitatea raportoare a existenței unor adrese de la autorități privind implicarea persoanelor din RTS în cauze/dosare penale (nu mai vechi de 5 ani);
- ✚ Indicarea de către entitatea raportoare a unor informații mass media negative (nu mai vechi de 5 ani și aflate în legătură cu activități posibil generatoare de fonduri ilicite).

### **Tipologie:**

Reprezentantul legal al unei societăți care activează în sectorul expertiilor contabili și al contabililor autorizați a încheiat un contract de prestări servicii de contabilitate cu o societate românească care își desfășoară activitatea în domeniul comerțului cu echipamente electronice.

În vederea asigurării serviciilor contabile, stabilite prin contractul încheiat între părți, entitatea beneficiară a serviciilor prestate de profesionistul contabil nu a respectat termenii contractuali agreeți de părți, ceea ce a condus la notificarea acestuia de încetare a contractului.

Din analiza extraselor de cont avute la dispoziție s-au identificat transferuri externe care prezintă caracteristicile unor posibile tranzacții suspecte, respectiv transferuri externe între societăți comerciale situate în diverse state membre UE, contul societății din România fiind folosit ca și cont de tranzit, constituind premisele de recunoaștere a unor scheme de spălare a banilor provenite din fraude de tip carusel.

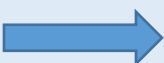
Din analiza efectuată la nivelul Oficiului, precum și informațiile primite de la FIU partener a rezultat faptul că fondurile provenite din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală au fost transferate succesiv, în sume de valori semnificative prin intermediul conturilor unor persoane juridice (care nu figurează cu bilanț contabil aferent perioadei analizate și declarații depuse privind livrările/achizițiile/prestările intracomunitare), formând circuite financiare transfrontaliere bidirecționale care implică și entități înregistrate în jurisdicții off - shore însoțite de explicații de tipul "contravaloare factura", nefiind prezentate documente justificative.

### **Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:**

- Crearea unui circuit al fondurilor care implică entități înregistrate în jurisdicții off - shore;
- Utilizarea conturilor deținute de persoanele juridice înregistrate în România ca și conturi de tranzit;
- Concordanță dintre creditările și debitările contului la interval scurt de timp;
- Lipsa altor tipuri de tranzacții pe cont care să ateste activități economice în conformitate cu statutul entității (plăți bugetul de stat);
- Refuzul de a prezenta documentele justificative care să ateste sursa fondurilor precum și conținutul economic al acestor transferuri.

## CAZURI RELEVANTE PICCJ:

### PARCHETUL DE PE LÂNGĂ CURTEA DE APEL GALAȚI:


 Cauze având ca obiect infracțiuni prevăzute de Legea nr. 129/2019, cu indicarea infracțiunilor principale asociate acestora - art. 57, alin. 2 din Legea 85/2003:

- S-a reținut că inculpata SC - SRL în perioada 30.06.2022-30.06.2024, în baza aceleiași rezoluții infracționale, a disimulat adevărata proveniență a cantității de 59,076.77 tone de roci utile (pietriș și nisip), înregistrându-și în contabilitate un număr de 27 de facturi fiscale în care s-au atestat împrejurări necorespunzătoare adevărului, în sensul că inculpata SC - SRL i-a vândut cantitatea menționată de roci utile, deși cunoștea că aceasta a fost exploatată din albia minoră a râului Siret și din terenul învecinat, fără a deține perimetru/perimetre de exploatare în locurile menționate și fără a deține permis de exploatare eliberat de autoritatea competentă;


- S-a reținut că inculpata P.G. în perioada 30.06.2022-30.06.2024, în baza aceleiași rezoluții infracționale, în calitate de administrator al inculpatei SC - SRL, cunoscând proveniența infracțională a rocilor utile, a ajutat inculpata SC - SRL să disimuleze adevărata proveniență a cantității de 59,076.77 tone de roci utile (pietriș și nisip), exploatată de această societate din albia minoră a râului Siret și din terenul învecinat, deși nu a deținut perimetru/perimetre de exploatare în locurile menționate și permis de exploatare eliberat de autoritatea competentă, punându-i la dispoziție un număr de 27 de facturi fiscale în care s-au atestat împrejurări necorespunzătoare adevărului, respectiv că i-a vândut cantitatea menționată de roci utile, care au fost înregistrate în contabilitate de ambele societăți/inculpate;

- S-a reținut că inculpata SC - SRL în perioada 30.06.2022-30.06.2024, în baza aceleiași rezoluții infracționale, cunoscând proveniența infracțională a rocilor utile, a ajutat inculpata SC - SRL să disimuleze adevărata proveniență a cantității de 59,076.77 tone de roci utile (pietriș și nisip), exploatată de această societate din albia minoră a râului Siret și din terenul învecinat, fără a deține perimetru/perimetre de exploatare în locurile menționate și fără a deține permis de exploatare eliberat de autoritatea competentă, punându-i la dispoziție un număr de 27 de facturi fiscale în care a atestat împrejurări necorespunzătoare adevărului, respectiv că i-a vândut cantitatea menționată de roci utile, care au fost înregistrate în contabilitate de ambele societăți.

## PARCHETUL DE PE LÂNGĂ TRIBUNALUL COVASNA

 Dosar nr. .... - în fapt, în cursul lunii decembrie 2009, acționând în baza aceleiași rezoluții infracționale, inculpatul AAA, în calitate de administrator de drept și de fapt al societăților S.C. B S.R.L. și S.C. DD S.R.L. prin evidențierea în actele contabile ori în alte documente legale, a unor cheltuieli care nu au la bază operațiuni reale ori evidențierea altor operațiuni fictive (operațiuni pretins derulate cu S.C. TTT S.R.L. - administrată de inculpatul XXXX și S.C. DD S.R.L. - administrată de inculpatul AAA), s-a sustras de la plata obligațiilor fiscale către stat (TVA), cauzând astfel un prejudiciu în dauna bugetului consolidat al statului în sumă totală de 961.483 lei.

În aceeași perioadă, inculpatul XXX, administrator al societăților YYY S.R.L. și ZZZ S.R.L., acționând în baza aceleiași rezoluții infracționale, l-a ajutat pe inculpatul AAA în realizarea circuitului fictiv de mărfuri între S.C. B S.R.L. - S.C. TTT S.R.L. - ZZZ S.R.L. - S.C. DDD S.R.L. - S.C. B S.R.L., contribuind astfel la sustragerea societății inculpate S.C. B SR.L. de la plata obligațiilor fiscale și a inițiat circuitul bancar al sumei totale de 1.235.000 lei, de la societatea fantomă Construct S.R.L. către societățile controlate de inculpatul AAA, pentru a da o aparență de legalitate operațiunilor comerciale fictive și pentru a ascunde proveniența ilicită a sumelor de bani rulate.

 Dosar nr. .... - inculpatul, în calitate de administrator de drept al S.C. S.R.L. (până la data de 06.01.2016) și în calitate de administrator de fapt (în perioada 06.01.2016-27.06.2016), în baza unei rezoluții infracționale unice, în perioada ianuarie 2014-iunie 2016, a înregistrat în evidențele contabile ale societății 65 operațiuni comerciale nereale sub formă de achiziții fictive de la diferite societăți comerciale și, totodată, nu a înregistrat în evidențele contabile ale societății veniturile realizate constând în livrări în sumă de 3.461.438 lei bază impozabilă și TVA aferentă în sumă de 692.348 lei, în baza a 28 facturi fiscale, iar toate cele 65 de acțiuni și cele 28 de inacțiuni fiind efectuate în scopul sustragerii de la plata obligațiilor fiscale, cauzând un prejudiciu total bugetului consolidat al statului în sumă de 3.280.799 lei.

- în perioada 07.11.2014-16.04.2015, a retras de pe cardul bancar aferent contului deschis pe numele S.C. S.R.L. la OTP Bank Romania-Agenția ....., suma totală de 15.584,15 lei, prin 15 retrageri de la ATM, bani proveniți din infracțiunea de evaziune fiscală, inculpatul ascunzând proveniența ilicită a banilor, prin disimularea retragerilor și folosirea acestor sume de bani, fără acoperire reală,

- în perioada 08.08.2014-02.06.2015, inculpata, administrator de drept al S.C. S.R.L. a retras din contul deschis pe numele S.C. Grow S.R.L. la OTP Bank Romania - Agenția ....., suma totală de 1.147.750 lei, prin 38 de retrageri de numerar de la ghișeul băncii, prin completarea formularelor tipizate pentru operațiuni bancare, semnate olograf de către aceasta, folosind diverse justificări, precum "achiziție mat. lemnoasă de la persoane fizice", "alte plăți", "restituire avans financiar", care, în realitate, erau nereale, întrucât în evidențele contabile nu au fost identificate documente justificative (avize de expediție masă lemnoasă, și/sau borderou de achiziție material lemnoasă) pentru achiziția de materiale lemnoase de la persoane fizice, bani proveniți din infracțiunea de evaziune fiscală, inculpata ascunzând proveniența ilicită a banilor, prin disimularea retragerilor și folosirea acestor sume de bani, fără acoperire reală.

#### Matricea nivelului de risc și riscul evaluat:

Entitate raportoare	Riscuri inerente	Risc evaluat
Dimensiunea entității	lipsa resurselor și nivelul redus de conștientizare a riscurilor pentru entitățile mici care au o pondere semnificativă în sector	Mediu
Complexitatea activității	neidentificarea tranzacțiilor suspecte	Mediu

**Categoria, dimensiunea și complexitatea activității membrilor - entități raportoare**

**Risc evaluat: Mediu**

## 4.2. Evaluare risc în funcție de tipologia clienților

Această secțiune analizează riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate cu tipurile de clienți care utilizează serviciile oferite de sectorul serviciilor contabile.

Impactul tipologiei clienților în evaluarea riscului la nivel de sector este unul semnificativ și strategic întrucât influențează direct modul în care profesioniștii contabili își stabilesc politicile interne de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, conform Legii nr. 129/2019.

Într-un mediu economic tot mai complex și interconectat, cunoașterea clientului nu mai este doar o formalitate administrativă, ci o componentă esențială a unei practici contabile responsabile și conforme. În special, în contextul Legii nr. 129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, profesioniștii contabili au obligația legală și morală de a înțelege în profunzime identitatea și activitatea clienților lor.

Această cunoaștere nu se limitează la colectarea de date de identificare, ci presupune o evaluare continuă a riscurilor asociate fiecărui client, în funcție de factori precum structura juridică, domeniul de activitate, jurisdicția de operare sau tipologia tranzacțiilor. Prin aplicarea unor proceduri riguroase de cunoaștere a clientelei, contabilul nu doar că își protejează propria activitate de riscuri reputaționale și legale, ci contribuie activ la integritatea sistemului financiar.

Mai mult, într-un sector în care încrederea este fundamentul relației profesionale, capacitatea de a demonstra diligență și transparență în procesul de selecție și monitorizare a clienților devine un avantaj competitiv. Astfel, cunoașterea clientului nu este doar o obligație legală, ci și o expresie a profesionalismului și a responsabilității sociale în domeniul contabil.

Cea mai mare parte a respondenților la chestionarul transmis (84%) indică faptul că folosesc verificarea în persoană la un birou fizic ca principală metodă de cunoaștere a clientului. Doar 16% dintre respondenți au menționat utilizarea verificării online sau prin platforme digitale, în combinație cu verificarea fizică. 13% dintre respondenți aplică verificări suplimentare pentru persoanele expuse politic (PEP) și 15% aplică verificări suplimentare pentru clienții din jurisdicții cu risc ridicat.

Conform datelor colectate, un număr foarte mic de clienți au fost încadrați în categoria de risc ridicat, iar doar 1% dintre clienți au fost evaluați ca prezentând un risc mediu. Această tendință poate reflecta fie o realitate obiectivă a portofoliilor gestionate de profesioniștii contabili - în sensul că aceștia colaborează preponderent cu entități cu profil de risc scăzut -

fie o posibilă subevaluare a riscurilor, cauzată de lipsa unor instrumente adecvate de identificare sau de aplicarea neuniformă a criteriilor de clasificare. În ambele cazuri, rezultatele subliniază necesitatea consolidării capacității de analiză a riscului în cadrul profesiei, prin formare continuă, standardizare a procedurilor și utilizarea unor metodologii clare și actualizate de evaluare. O înțelegere corectă și realistă a riscurilor este esențială nu doar pentru conformitate, ci și pentru protejarea integrității sectorului contabil în ansamblu.

Un alt aspect relevant în analiza riscului sectorial îl constituie expunerea profesioniștilor contabili la tranzacții cu active digitale, în special criptomonede. Conform datelor colectate prin chestionarul transmis de CECCAR, doar 13 entități au declarat că au înregistrat în contabilitatea clienților tranzacții care implică criptomonede, cum ar fi încasări, plăți sau calculul impozitului aferent conversiei criptomonedelor în monedă fiduciară. Acest număr redus poate fi interpretat în două direcții: fie activitatea economică a clienților din acest sector este încă limitată în România, fie există o reticență sau o lipsă de pregătire în rândul profesioniștilor contabili în ceea ce privește gestionarea acestor tipuri de tranzacții. Având în vedere complexitatea și riscurile asociate activelor digitale - inclusiv volatilitatea, lipsa de reglementare clară și potențialul de utilizare în scopuri ilicite - este esențial ca profesia contabilă să își dezvolte capacitatea de a recunoaște, înregistra și raporta corect aceste operațiuni. În acest sens, formarea profesională continuă și elaborarea unor ghiduri specializate devin priorități strategice pentru consolidarea conformității și a integrității sectorului.

Procentul clienților care desfășoară activități considerate cu grad ridicat de risc conform prevederilor legale, este de asemenea redus, situându-se la doar 4% din totalul clienților respondenților, potrivit datelor colectate. Această proporție scăzută poate fi interpretată ca un semn pozitiv, sugerând că majoritatea profesioniștilor contabili colaborează cu entități care activează în domenii economice cu risc scăzut sau moderat. Răspunsul se corelează cu cel privind riscul evaluat cu grad ridicat cel mai des identificat la nivelul clienților, unde riscul „activitate cu risc ridicat” nu a fost indicat ca fiind frecvent întâlnit.

În ceea ce privește riscul evaluat cu grad ridicat cel mai des identificat la nivelul clienților, se remarcă faptul că „utilizarea frecventă a numerarului” este menționat ca fiind principalul factor de risc. Această constatare este relevantă, având în vedere că tranzacțiile în numerar sunt mai dificil de urmărit și pot ascunde activități ilicite, motiv pentru care sunt considerate un indicator clasic de risc în cadrul evaluărilor. Alături de acest risc preponderent, respondenții au mai menționat, într-o măsură mai redusă, riscurile asociate „structurilor de deținere complexe” și „jurisdicțiilor cu risc ridicat”.

Totuși, datele colectate indică faptul că doar 15% dintre respondenți au raportat că peste 10% dintre clienții din portofoliul lor prezintă structuri de proprietate complexe. Această proporție relativ scăzută poate sugera fie o expunere limitată la astfel de clienți, fie o dificultate în identificarea și înțelegerea acestor structuri, care pot fi adesea opace și dificil de analizat fără instrumente specializate. În contextul obligațiilor de cunoaștere a beneficiarului real și de evaluare a riscului, capacitatea de a recunoaște structurile de proprietate complexe este esențială pentru aplicarea unor măsuri de cunoaștere a clientelei adecvate.

Aceste rezultate sugerează că, deși există o conștientizare a riscurilor evidente, cum este cel asociat utilizării numerarului, riscurile mai sofisticate sau mai greu de identificat - precum structurile juridice opace sau expunerea internațională - sunt mai puțin frecvent recunoscute. Acest lucru poate indica o nevoie de aprofundare a cunoștințelor privind tipologiile de risc și de consolidare a capacității de analiză a clienților cu profil complex.

La întrebarea „Care sunt principalii indicatori de suspiciune („red flags”) pe care i-ați identificat în tranzacțiile clienților în perioada 2021–2024?”, răspunsurile au evidențiat o tendință semnificativă: un număr considerabil de respondenți au declarat că nu au identificat indicatori de suspiciune în activitatea clienților lor. Acest aspect poate reflecta fie un nivel scăzut de activitate suspectă în portofoliile respective, fie o posibilă nevoie de consolidare a capacității de identificare și raportare a tranzacțiilor neobișnuite.

Pe de altă parte, un număr redus de respondenți au menționat identificarea unor indicatori de suspiciune, dintre care cei mai frecvenți au fost:

- *Tranzacții cu sume mari, nejustificate de activitatea clientului* - un semnal clasic de alertă, mai ales în cazul clienților cu profil de risc scăzut sau activitate economică limitată.
- *Tranzacții efectuate prin intermediul mai multor conturi pentru a evita limitele de raportare* - cunoscută și sub denumirea de „structurare” sau „smurfing”, această practică este adesea utilizată pentru a masca originea fondurilor.
- *Schimbări neașteptate în comportamentul de tranzacționare sau în desfășurarea activității* - cum ar fi modificări bruște ale volumului tranzacțiilor, ale partenerilor comerciali sau ale destinațiilor fondurilor.
- *Refuzul clientului de a furniza informații necesare conformării AML* - un comportament care ridică suspiciuni privind intenția de a ascunde beneficiarii reali sau sursa fondurilor.
- *Tranzacții în legătură cu persoane expuse politic (PEP) sau cu parteneri din jurisdicții cu risc ridicat* - indicatori care necesită o atenție sporită din partea entităților raportoare.

Distribuția răspunsurilor sugerează că, deși riscurile sunt cunoscute, identificarea lor variază semnificativ între entități, reflectând diferențe de pregătire, monitorizare și cultură organizațională.

Totodată, lipsa identificării unor indicatori de suspiciune de către un număr semnificativ de respondenți reprezintă un factor explicativ pentru numărul redus de rapoarte de tranzacții suspecte (STR) transmise către ONPCSB în perioada analizată. Această situație subliniază importanța continuării eforturilor de instruire, conștientizare și consolidare a mecanismelor interne de detecție și raportare a activităților suspecte. Prin urmare, aceste rezultate subliniază nevoia de consolidare a competențelor profesioniștilor contabili în ceea ce privește analiza riscurilor mai puțin evidente, dar cu impact potențial ridicat.

#### Matricea nivelului de risc și riscul evaluat:

Tipologie client	Riscuri inerente	Risc evaluat
Rezidența clienților	rezidența în jurisdicții cu risc ridicat	Scăzut
Structuri complexe de deținere	neidentificarea beneficiarului real	Mediu
Clienți care desfășoară tranzacții internaționale sau neobișnuite sau cu jurisdicții cu risc ridicat	neidentificarea tranzacțiilor suspecte	Mediu spre Ridicat
Clienți PEP	neidentificarea sursei fondurilor utilizate în activitate, neidentificarea cazurilor de influență și corupție	Mediu
Clienți care activează în sectoarele considerate cu risc ridicat la nivel național/internațional	neidentificarea tranzacțiilor suspecte	Mediu
Clienți cu activități în care se rulează mult numerar	neidentificarea tranzacțiilor suspecte	Mediu spre Ridicat

#### Tipologia clienților

Risc evaluat: Mediu

### 4.3. Evaluare risc pe tipuri de servicii oferite

Această secțiune analizează riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate cu tipurile de servicii oferite de sectorul profesioniștilor contabili.

Această evaluare permite identificarea vulnerabilităților specifice fiecărui serviciu - de la contabilitate generală și consultanță fiscală, până la asistență în constituirea de entități juridice - și aplicarea unor măsuri proporționale de control și monitorizare. Printr-o înțelegere clară a riscurilor inerente, entitatea poate adopta o abordare bazată pe risc, adaptată complexității și expunerii fiecărui serviciu, contribuind astfel la consolidarea unui mediu de afaceri transparent și responsabil.

Structura serviciilor oferite de profesioniștii contabili în funcție de cifra de afaceri a entităților raportoare rezultată din fiecare tip de serviciu în perioada 2021 - 2024 este prezentată în tabelul următor:

Servicii oferite	Total 2021		Total 2022		Total 2023		Total 2024	
	Nr. clienți	Pondere Cifra de afaceri (%)	Nr. clienți	Pondere Cifra de afaceri (%)	Nr. clienți	Pondere Cifra de afaceri (%)	Nr. clienți	Pondere Cifra de afaceri (%)
<b>Servicii prestate în calitate de membru CECCAR, - TOTAL</b>	<b>525,193</b>	<b>100%</b>	<b>596,152</b>	<b>100%</b>	<b>630,534</b>	<b>100%</b>	<b>620,723</b>	<b>100%</b>
▪ servicii generale de contabilitate și conformare fiscală	465,055	90%	540,924	91%	570,951	91%	563,187	91%
▪ servicii de personal - salarizare	17,164	4.1%	21,353	3.8%	26,063	3.9%	24,950	3.8%
▪ expertize contabile judiciare și extrajudiciare	19,821	1.7%	9,891	1.3%	8,923	1.1%	7,442	0.9%
▪ activitatea de cenzor	6,387	0.8%	7,825	0.8%	8,882	0.8%	9,223	0.8%
▪ asistență de specialitate pentru înființarea și reorganizarea societăților	5,196	0.2%	4,753	0.2%	5,103	0.2%	4,080	0.3%
▪ alte servicii conform OUG 65/1994	11,570	2.7%	11,406	3.0%	10,612	2.8%	11,841	3.2%

În cadrul sectorului contabil, majoritatea serviciilor prestate sunt de natură standard, incluzând ținerea evidenței contabile și servicii de salarizare. Acestea reprezintă aproximativ 94% din totalul activităților desfășurate în domeniu. Cu toate acestea, chiar și serviciile de contabilitate generală pot implica un nivel crescut de risc atunci când sunt furnizate clienților care activează în industrii cu risc ridicat, precum jocurile de noroc, criptomonede sau sectorul imobiliar de lux. În astfel de cazuri, serviciile contabile pot fi utilizate pentru a conferi o aparență de legalitate unor fonduri provenite din surse ilicite.

Pe lângă acestea, există o serie de servicii contabile identificate ca având un risc ridicat de implicare în activități de spălare a banilor, conform ghidurilor internaționale (ex. FATF), printre care se numără:

✚ **Crearea, operarea sau administrarea de companii și structuri juridice**, utilizate adesea pentru a ascunde beneficiarii reali și originea fondurilor;

- **Gestionarea banilor, valorilor mobiliare sau altor active în numele clientului**, care poate transforma profesionistul contabil într-un intermediar involuntar în tranzacții ilicite;
- **Administrarea conturilor bancare, de economii sau de investiții**, ce poate facilita transferul și disimularea fondurilor ilicite;
- **Participarea la tranzacții imobiliare**, un domeniu frecvent utilizat pentru „curățarea” banilor prin achiziții aparent legitime;
- **Achiziționarea sau vânzarea de entități comerciale**, care poate masca transferuri de active sau proveniența fondurilor;
- **Consultanța fiscală și planificarea financiară**, servicii ce pot fi exploatate pentru a construi structuri fiscale artificiale sau pentru a ascunde venituri obținute ilegal.

#### ✚ **Analiza expunerii internaționale în sectorul contabil**

Expunerea internațională a unei entități contabile se referă la gradul în care serviciile sale implică tranzacții, clienți sau structuri din alte jurisdicții. Această expunere este un factor esențial în evaluarea riscului de spălare a banilor, întrucât implicarea în tranzacții transfrontaliere crește complexitatea și reduce transparența.

Indicatori relevanți pentru evaluarea expunerii:

- Proporția clienților nerezidenți sau cu structuri de proprietate internațională.
- Numărul și valoarea tranzacțiilor transfrontaliere (ex: plăți, investiții, achiziții).
- Frecvența colaborării cu entități din jurisdicții cu risc ridicat (conform listelor FATF).
- Utilizarea serviciilor de constituire de companii în alte state (ex: off-shore).

Profesioniștii contabili care furnizează servicii precum consultanța fiscală internațională, asistența în tranzacții imobiliare transfrontaliere sau administrarea structurilor multinaționale se confruntă cu un nivel ridicat de expunere la riscuri internaționale. În România, aceste tipuri de servicii înregistrează o tendință de creștere, în special în marile orașe și în cadrul entităților care colaborează cu investitori străini. Totuși, riscul asociat acestor activități este parțial atenuat de faptul că ele sunt preponderent oferite de entități mari și mijlocii din sector, care dispun de sisteme solide de control intern și de mecanisme bine dezvoltate pentru identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Potrivit răspunsurilor primite la chestionarul transmis, un procent semnificativ de entități (68%) au indicat că nu au clienți cu expunere internațională. Acest lucru sugerează că această categorie de clienți este concentrată în portofoliul unui număr restrâns de profesioniști contabili, în special al firmelor mari și medii din domeniu. De asemenea, un număr considerabil dintre aceste entități dispun de personal propriu specializat în activități specifice prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Tabelul de mai jos oferă o sinteză a principalelor domenii de risc asociate fiecărui tip de serviciu contabil, precum și a modalităților prin care aceste servicii pot fi exploatate în scopuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Serviciu contabil	Domenii de risc predominante	Moduri de exploatare
<ul style="list-style-type: none"> <li>Ținerea contabilității și întocmirea situațiilor financiare</li> </ul>	Identificarea beneficiarului real, Verificarea sursei fondurilor, Transparența fluxurilor financiare	Introducerea veniturilor ilicite sub forma unor vânzări fictive, împrumuturi între părți afiliate sau cheltuieli false
<ul style="list-style-type: none"> <li>Consultanță fiscală și planificare financiară</li> </ul>	Structuri fiscale artificiale, Transferuri între jurisdicții	Crearea de scheme de optimizare fiscală care maschează evaziunea fiscală sau transferul de fonduri ilicite
<ul style="list-style-type: none"> <li>Crearea și administrarea de entități juridice</li> </ul>	Ascunderea beneficiarului real, Utilizarea de companii - fantomă	Înființarea de companii fictive sau cu structuri complexe pentru a disimula controlul real și a transfera fonduri între entități aparent independente
<ul style="list-style-type: none"> <li>Gestionarea fondurilor sau conturilor în numele clientului</li> </ul>	Controlul asupra tranzacțiilor, Lipsa trasabilității fondurilor	Utilizarea profesioniștilor contabili ca intermediari pentru a efectua plăți sau transferuri care ascund originea fondurilor
<ul style="list-style-type: none"> <li>Participarea la tranzacții imobiliare</li> </ul>	Supraevaluarea sau subevaluarea activelor, Tranzacții în numerar	Achiziții imobiliare folosite pentru a „curăța” bani murdari prin investiții aparent legitime, adesea în numele unor terți
<ul style="list-style-type: none"> <li>Achiziționarea sau vânzarea de entități comerciale</li> </ul>	Transferul de active între entități afiliate, Lipsa justificării economice	Folosirea tranzacțiilor comerciale fictive pentru a muta fonduri între companii controlate de aceiași beneficiari

În cazul serviciilor de contabilitate prestate pentru fiducii administrate de alți profesioniști (precum notari sau avocați), riscurile asociate diferă semnificativ față de cele aferente administrării directe a fiduciei. Un risc major este cel de complicitate involuntară, în care profesionistul contabil poate deveni, fără intenție, parte a unei structuri utilizate pentru

spălarea banilor sau evitarea obligațiilor fiscale. Acest risc este amplificat în situațiile în care contabilul nu are acces complet la informațiile privind beneficiarii reali sau scopul fiduciei. Accesul limitat la documentația completă poate afecta acuratețea înregistrărilor contabile, evaluarea corectă a riscurilor, capacitatea de a identifica și raporta tranzacții suspecte. Deși nu administrează fiducia, profesionistul contabil rămâne responsabil pentru respectarea obligațiilor legale privind cunoașterea clientului și raportarea conform legislației privind prevenirea spălării banilor.

Conform răspunsurilor primite la chestionar, o singură entitate a declarat că oferă servicii de contabilitate pentru un număr de 10 fiducii, dintre care: 4 sunt administrate de notari, 4 de avocați, 2 de alți prestatori de servicii fiduciare.

Riscurile asociate prestării serviciilor contabile sunt influențate de complexitatea activităților desfășurate, de natura clienților și de gradul de transparență al informațiilor furnizate. Cu toate acestea, aceste riscuri sunt considerabil atenuate prin existența unui cadru de reglementare bine definit, prin supravegherea exercitată de autoritățile fiscale și prin frecvența controalelor tematice, care contribuie la creșterea gradului de conformare.

Interferența constantă cu zona fiscală, inclusiv prin obligațiile de raportare și actualizările legislative frecvente, determină o aliniere mai riguroasă la cerințele legale. În plus, pregătirea profesională continuă, participarea la programe de formare și accesul la resurse specializate contribuie la consolidarea capacității profesioniștilor contabili de a identifica, evalua și gestiona riscurile.

#### Matricea nivelului de risc și riscul evaluat:

Servicii în sfera profesioniștilor contabili	Riscuri inerente	Risc evaluat
Servicii generale de contabilitate și conformare fiscală	Utilizarea serviciilor contabile pentru a conferi o aparență de legalitate unor fonduri provenite din surse ilicite; expunere la riscuri internaționale	Mediu spre Ridicat
Servicii de personal - salarizare	Neidentificarea tranzacțiilor suspecte	Scăzut
Expertize contabile judiciare și extrajudiciare	Neidentificarea tranzacțiilor suspecte	Scăzut
Activitatea de cenzor	Neidentificarea tranzacțiilor suspecte	Scăzut
Asistență de specialitate pentru înființarea și reorganizarea societăților	Neidentificarea tranzacțiilor suspecte	Mediu spre Ridicat

Consultanță și planificare financiară	Participarea la elaborarea unor mecanisme de disimulare a provenienței fondurilor ilicite; Contribuția la structurarea unor operațiuni financiare cu scopul mascării originii banilor; Implicarea în proiectarea unor strategii de ascundere a sursei fondurilor obținute ilegal	Ridicat
Gestionarea fondurilor sau conturilor în numele clientului	Utilizarea profesioniștilor contabili pentru integrarea fondurilor ilicite	Ridicat

### Servicii oferite

Risc evaluat: Mediu

#### 4.4. Evaluare risc în funcție de canalele de distribuție a serviciilor

Această secțiune analizează riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate cu tipurile canalelor de distribuție a serviciilor oferite de sectorul serviciilor contabile.

La nivelul sectorului serviciilor contabile, canalele prin care sunt furnizate serviciile influențează semnificativ profilul de risc al activității. Diversificarea acestor canale - de la interacțiuni directe tradiționale până la platforme digitale sau colaborări prin intermediari - determină variații în capacitatea profesioniștilor de a controla și gestiona riscurile asociate.

Evaluarea acestor canale de distribuție evidențiază următoarele aspecte:

- ✚ **Interacțiunea directă (față în față)** rămâne canalul predominant oferind un grad ridicat de control și verificare a identității clientului. Permite o comunicare clară, ceea ce facilitează aplicarea eficientă a procedurilor de cunoaștere a clientului și de documentare a tranzacțiilor.
- ✚ **Platformele terțe (marketplace-uri de servicii)** sunt asociate cu un nivel ridicat de risc, în principal din cauza controlului redus asupra procesului de „onboarding” al clienților și a posibilității de interacțiune cu persoane anonime sau insuficient verificate. Deși utilizarea acestora este încă limitată în sector, tendințele de digitalizare pot duce la o creștere a expunerii în viitor.
- ✚ **Colaborările prin intermediari**, cum ar fi avocații, notarii sau alți consultanți, prezintă un risc mediu spre ridicat. Acestea sunt frecvent întâlnite în cazul serviciilor contabile pentru structuri complexe, cum ar fi fiduciile. Riscurile apar din accesul limitat la informații despre clientul final și din dependența de documentația furnizată de terți. Este esențială existența

unor proceduri clare de cunoaștere a clientelei și a unor acorduri de colaborare bine definite.

✚ **Serviciile externalizate (outsourcing)** prezintă un nivel de risc variabil, în funcție de jurisdicția partenerului și de calitatea controlului contractual. Acestea sunt utilizate în special de entități mari și necesită mecanisme de audit și monitorizare periodică pentru a asigura conformitatea.

Digitalizarea reprezintă un factor transformator major, care are potențialul de a schimba semnificativ modul în care sunt furnizate serviciile contabile în viitor. Pe măsură ce tehnologiile digitale devin tot mai accesibile și mai sofisticate, se preconizează o creștere a utilizării platformelor online, a automatizării proceselor contabile și a interacțiunilor la distanță cu clienții. Această tranziție va aduce beneficii în ceea ce privește eficiența și accesibilitatea serviciilor, dar va necesita și o adaptare continuă a cadrului de reglementare, a măsurilor de securitate cibernetică și a competențelor profesionale. În acest context, digitalizarea trebuie privită atât ca o oportunitate, cât și ca un domeniu prioritar de gestionare a riscurilor emergente.

Profesioniștii contabili, prin conformarea la cerințele tot mai stricte privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, beneficiază și de sprijinul oferit de digitalizarea serviciilor fiscale, precum e-Factura, e-Transport, SAF-T, etc.. Aceste instrumente contribuie la creșterea transparenței tranzacțiilor și la raportarea în timp real a datelor relevante, facilitând identificarea timpurie a riscurilor și consolidând capacitatea profesioniștilor de a respecta obligațiile legale.

La nivel de sector, acest progres tehnologic susține o cultură a conformării și întărește rolul profesiei contabile în protejarea integrității economice.

### **Canalele de distribuție a serviciilor**

**Risc evaluat: Scăzut spre Mediu**

#### **4.5. Evaluare risc geografic**

Riscul geografic reprezintă un factor important în analiza riscurilor asociate prestării serviciilor contabile, întrucât anumite jurisdicții pot fi mai expuse la activități precum spălarea banilor sau finanțarea terorismului. La nivelul sectorului, evaluarea acestui risc se bazează pe următorii indicatori:

- Prezența clienților cu activitate în jurisdicții cu risc ridicat, conform listelor publicate de organisme internaționale (ex. FATF, UE);
- Tipologia serviciilor prestate pentru entități nerezidente sau cu structuri transfrontaliere;
- Gradul de transparență și cooperare internațională al jurisdicțiilor implicate;
- Capacitatea profesioniștilor contabili de a aplica măsuri de cunoaștere a clientelei extinse în cazul clienților din zone cu risc crescut;
- Capacitatea profesioniștilor contabili de a identifica suspiciuni ale unor tranzacții internaționale complexe.

În baza răspunsurilor colectate la nivel sectorial, majoritatea entităților nu au raportat clienți cu expunere internațională semnificativă, ceea ce indică un risc geografic general scăzut spre moderat. Totuși, în cazurile punctuale în care sunt prestate servicii pentru clienți din afara României sau pentru structuri cu componentă internațională (ex. grupuri de firme), este necesară o atenție sporită în aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientului și de monitorizare a tranzacțiilor.

Un element esențial în gestionarea riscului geografic îl reprezintă verificarea clienților și a beneficiarilor reali pe listele de sancțiuni internaționale. Această etapă este crucială pentru a preveni prestarea de servicii către persoane sau entități supuse sancțiunilor economice și financiare, ceea ce ar putea atrage consecințe legale și reputaționale semnificative.

### **Exemple de instrumente și surse utilizate în practică includ:**

- ✚ Liste oficiale publice:
  - Consolidated Sanctions List – OFAC (SUA)
  - Lista de sancțiuni a Uniunii Europene
  - Lista de sancțiuni a Consiliului de Securitate al ONU

Integrarea acestor instrumente în procesele de „onboarding” și monitorizare continuă a clienților contribuie semnificativ la reducerea riscului geografic și la consolidarea conformării sectorului contabil cu cerințele internaționale privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Astfel, la nivel de sector, riscul geografic este în general redus, însă poate deveni semnificativ în cazuri izolate, în funcție de natura clientului și de jurisdicțiile implicate.

**Risc geografic**

**Risc evaluat: Scăzut spre Mediu**

## 5. Evaluarea generală a riscului în sectorul serviciilor contabile

Nivelul general de risc al sectorului a fost evaluat ca fiind: **Scăzut spre Mediu**

Scăzut	Scăzut spre Mediu	Mediu	Mediu spre Ridicat	Ridicat
--------	-------------------	-------	--------------------	---------

Această concluzie este fundamentată pe o analiză integrată a factorilor de risc sintetizați în tabelul de mai jos, care, în mod cumulativ, conturează un cadru caracterizat printr-un grad mediu de vulnerabilitate și expunere la amenințări semnificative.

Categorie de risc	Factori de risc preponderenți identificați	Risc evaluat
Categoria, dimensiunea și complexitatea activității membrilor - entități raportoare	-> Lipsa resurselor și nivelul redus de conștientizare a riscurilor pentru entitățile mici care au o pondere semnificativă în sector -> Risc crescut de neidentificare a tranzacțiilor suspecte datorat complexității activității entităților medii și mari	Mediu
Tipologia clienților	-> Clienți cu structuri complexe de deținere -> Clienți cu activități în care se rulează mult numerar -> Clienți care desfășoară tranzacții internaționale sau neobișnuite sau cu jurisdicții cu risc ridicat	Mediu
Servicii oferite	-> Utilizarea serviciilor contabile de către infractori -> Expunere la riscuri internaționale	Mediu
Canalele de distribuție a serviciilor	-> Prestarea digitală care permite anonimatul -> Tranzacții prestate de la distanță	Scăzut spre Mediu
Risc geografic	-> Clienți care desfășoară tranzacții direct sau indirect cu jurisdicții cu risc ridicat	Scăzut spre Mediu

În primul rând, natura, dimensiunea și complexitatea activităților desfășurate de entitățile raportoare din acest sector variază considerabil. Multe entități operează cu resurse limitate, ceea ce reduce capacitatea de a implementa mecanisme eficiente de control intern și de conformitate. În același timp, complexitatea serviciilor oferite, în special în cazul clienților cu structuri corporative internaționale, sporește dificultatea identificării și gestionării riscurilor.

Tipologia clienților reprezintă un alt factor critic. Colaborarea cu persoane juridice cu structuri opace, entități offshore sau persoane expuse politic (PEP) implică riscuri sporite, mai ales în lipsa unor proceduri riguroase de verificare a beneficiarilor reali.

Canalele de distribuție a serviciilor, în special cele digitale, contribuie la creșterea riscului prin reducerea interacțiunii directe cu clientul. Această distanțare poate duce la aplicarea superficială a măsurilor de cunoaștere a clientelei, în special în cazul firmelor mici sau medii care nu dispun de instrumente tehnologice avansate.

Analiza riscului geografic relevă un nivel general redus al acestuia, determinat de ponderea scăzută a clienților care dețin structuri de proprietate sau desfășoară activități comerciale în jurisdicții clasificate cu risc ridicat. Această caracteristică contribuie la diminuarea expunerii la riscuri asociate cu regimuri de reglementare deficitare sau cu practici financiare opace. Cu toate acestea, riscul geografic este amplificat de prezența unor clienți care fac parte din grupuri multinaționale cu structuri organizaționale complexe. Acestea pot îngreuna procesul de identificare a beneficiarilor reali și pot masca tranzacții cu potențial suspect, generând astfel vulnerabilități suplimentare în ceea ce privește conformitatea și prevenirea spălării banilor.

## 6. Gestionarea și atenuarea riscurilor

În calitate de organism de autoreglementare, ne propunem să asigurăm un cadru coerent și eficient pentru **identificarea, evaluarea și reducerea riscurilor** asociate cu utilizarea abuzivă a serviciilor contabile, în special în contextul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

În vederea reducerii riscurilor identificate în cadrul procesului de supraveghere, CECCAR va adopta o abordare multidimensională, care implică măsuri complementare pe mai multe paliere. Aceste măsuri vor fi planificate și implementate în funcție de natura și nivelul riscurilor, precum și de capacitatea instituțională de intervenție. Astfel, vor fi avute în vedere următoarele categorii de măsuri:

### Măsuri instituționale

Întărirea capacității instituționale a CECCAR prin dezvoltarea de proceduri interne standardizate, formarea continuă a personalului implicat în supraveghere și crearea unor mecanisme eficiente de coordonare interdepartamentală.

### ✚ Măsurile operaționale (de aplicare a legii)

Colaborarea activă cu autoritățile de aplicare a legii și cu ONPCSB pentru facilitarea schimbului de date și sprijinirea investigațiilor în cazurile de nerespectare a reglementărilor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului.

### ✚ Măsurile de supraveghere

Intensificarea activităților de supraveghere prin inspecții tematice, evaluări bazate pe risc și utilizarea unor instrumente analitice moderne pentru monitorizarea comportamentului entităților reglementate. În acest sens, ne propunem să dezvoltăm și să implementăm un cadru de supraveghere proporțional, bazat pe risc, care să permită:

- identificarea timpurie a entităților raportoare și activităților cu risc ridicat,
- evaluarea periodică a expunerii la riscuri sistemice și operaționale,
- monitorizarea continuă a conformității cu cerințele legale și prudentiale,
- și aplicarea unor măsuri corective eficiente acolo unde este necesar.

### ✚ Resurse necesare pentru implementare

Tip de resursă	Rol în implementare
Resurse umane specializate	Formarea profesioniștilor contabili în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului
Infrastructură digitală	Platforme de raportare, baze de date de risc, sisteme de alertă timpurie
Documentație normativă	Ghiduri, standarde, proceduri operaționale
Buget dedicat	Finanțarea activităților de instruire, control

### ✚ Sinteza și prioritizarea riscurilor

În urma procesului de identificare și evaluare, riscurile asociate utilizării abuzive a serviciilor contabile au fost clasificate în funcție de gravitate și probabilitatea de apariție. Strategia de gestionare a riscurilor adoptată de CECCAR se bazează pe o abordare proporțională, orientată spre eficiență, și ține cont de resursele instituționale disponibile.

#### ➤ 1. Riscuri critice (prioritate ridicată)

- **Implicarea în tranzacții suspecte sau netransparente**  
*Măsuri:* intensificarea inspecțiilor tematice, colaborare cu ONPCSB, instruirea membrilor în identificarea tranzacțiilor cu risc.
- **Dificultăți în identificarea beneficiarilor reali în cadrul grupurilor multinaționale**  
*Măsuri:* actualizarea ghidurilor de bune practici, impunerea unor cerințe suplimentare de documentare, supraveghere extinsă pentru entitățile cu risc ridicat.
- **Activitatea în jurisdicții cu risc ridicat**

*Măsuri:* monitorizare continuă, scoring de risc geografic, limitarea colaborărilor cu entități din zone necooperante.



## 2. Riscuri moderate

- **Neactualizarea cunoștințelor profesionale privind cerințele spălării banilor și finanțării terorismului**  
*Măsuri:* programe de formare continuă obligatorii.
- **Deficiențe în aplicarea procedurilor interne de control**  
*Măsuri:* recomandări personalizate în urma inspecțiilor, sprijin metodologic.



## 3. Riscuri scăzute

- **Erori administrative sau de raportare**  
*Măsuri:* digitalizarea proceselor de raportare, ghiduri operaționale, asistență tehnică

Această prioritizare permite alocarea eficientă a resurselor CECCAR, concentrând eforturile de supraveghere și prevenție asupra zonelor cu cel mai mare potențial de impact negativ.

