



ACCOUNTANCY
EUROPE.

A cincea Directivă privind combaterea spălării banilor

Ce se schimbă pentru contabili?

Rezumat

Această publicație reprezintă o traducere a unui document publicat inițial de Accountancy Europe în iunie 2018, intitulat *The 5th Anti-Money Laundering Directive – What changes for accountants?*.

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

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

FACTS.

Probleme profesionale
Iunie 2018

ASPECTE PRINCIPALE

Contabilii și auditorii au un rol important în monitorizarea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului. Acest document subliniază modul în care va fi afectată activitatea lor zilnică de a cincea Directivă UE privind combaterea spălării banilor (AMLD).

Noua Directivă răspunde apelurilor publice privind combaterea finanțării terorismului și tratarea lipsei de transparență a beneficiarilor reali. Am prezentat modul în care se vor schimba dispozițiile legale pentru contabili.

În special, ne axăm pe extinderea domeniului de aplicare al Directivei, aspectele legate de beneficiarii reali și îmbunătățirea verificării prealabile a clientului. Pentru a ajuta contabilii și instituțiile profesionale contabile să înțeleagă schimbările, am inclus liste de verificare pentru a trata aceste dispoziții revizuite.

Cuprins

A cincea Directivă AML	2
Extinderea domeniului de aplicare pentru toți consilierii fiscali	2
Transparența beneficiarilor reali.....	3
Deținerea informațiilor cu privire la beneficiarii reali	3
Registrele privind beneficiarii reali ai trusturilor	3
Verificarea beneficiarilor reali.....	4
Stabilirea și interconectarea registrelor de beneficiari reali	4
Verificarea prealabilă a clienților	5
Identificarea electronică	5
Conducerea de rang superior	5
Înregistrarea în registrul de beneficiari reali	5
Verificarea prealabilă a clienților în cazul clienților existenți	6
Verificare prealabilă mai strictă	6
Armonizarea măsurilor de verificare prealabilă mai stricte	6
O listă neagră mai strictă	7
Lista persoanelor expuse politic	7
Factori cu nivel de risc ridicat.....	7
Alte prevederi pentru contabili	8
Solicitări de informații	8
Raportarea neconformității	8
Transparență și răspundere	8
Protecția în cazul raportării.....	8
Alte modificări	9
Monede virtuale.....	9
Registre de bănci și proprietăți imobiliare	9
Alte prevederi.....	10
Listă de verificare.....	11
Modificări pe care contabilii trebuie să le aplice pentru a-și menține conformitatea	11
Modificări pe care contabilii trebuie să le aia în considerare	11
Modificări pentru institutele de contabilitate.....	11

A cincea Directivă AML

În iunie 2018, *Directiva (UE) 2018/843 de modificare a Directivei (EU) 2015/849 pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului* (a cincea Directivă AML) a devenit lege. Directiva privind combaterea spălării banilor (Directiva AML) este elementul fundamental al politicii Uniunii Europene (UE) împotriva spălării banilor și finanțării terorismului. Statele Membre au la dispoziție 18 luni pentru a transpune aceste noi reguli în legislația lor națională.

A cincea Directivă AML modifică *Directiva (UE) 2015/849 pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului* (a patra Directivă AML). Propunerea urmărește să răspundă evoluției tendințelor în finanțarea terorismului și transparența beneficiarilor reali (BO).

Acest document oferă o scurtă descriere a modificărilor principale în dispozițiile pentru auditori externi, contabili și consilieri fiscali (denumiți în continuare contabili). Acesta include noile dispoziții referitoare la domeniul de aplicare, transparența beneficiarilor reali, verificarea prealabilă a clienților, îmbunătățirea verificării prealabile și alte dispoziții relevante pentru contabili. Lucrarea evidențiază, de asemenea, principalele modificări care nu sunt direct aplicabile contabililor.

Lista de verificare din anexă sintetizează aspectele principale ce se vor modifica probabil în cazul contabililor odată ce a cincea Directivă AML va fi transpusă în legislația națională. Unele dintre noile dispoziții ale UE ar putea exista deja în legislația națională, în cazul în care guvernul dvs. a acordat celei de-a patra Directive AML putere suplimentară în timpul transpunerii în legislația națională (a extins dispozițiile).

Pentru o scurtă prezentare a obligațiilor AML/CFT pentru contabilii IMM-urilor, vă rugăm consultați documentul nostru informativ *Prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului* (iunie 2018).¹

Extinderea domeniului de aplicare pentru toți consilierii fiscali

Directiva a patra AML este aplicabilă auditorilor externi, contabililor și consilierilor fiscali. Cu toate acestea, nu este foarte clar dacă acest lucru presupune că și alți furnizori de consiliere fiscală fac obiectul obligațiilor din Directiva AML.

A cincea Directivă AML clarifică acest lucru prin extinderea domeniului de aplicare al legislației pentru a include orice altă persoană care furnizează ajutor, asistență sau consiliere semnificativ(ă) în domeniul fiscal ca principală activitate economică sau

¹ <https://www.accountancyeurope.eu/publications/preventing-money-laundering-and-terrorist-financing/>

profesională. Se elimină astfel un potențial artificiu și se asigură condiții echitabile pentru consilierii fiscali certificați și necertificați.

Transparența beneficiarilor reali

Deținerea informațiilor cu privire la beneficiarii reali

A patra Directivă AML impune entităților corporative și trusturilor să dețină informații referitoare la cine sunt beneficiarii reali. Aceștia sunt orice persoane fizice care dețin sau controlează, în ultimă instanță, o entitate.

A cincea Directivă AML ajută entitățile corporative și trusturile să se conformeze cu aceasta obligație, impunând beneficiarilor reali să furnizeze acestor entități informațiile necesare. Entitățile corporative și trusturile trebuie să furnizeze aceste informații către contabilii lor .

De asemenea, Statele Membre trebuie să se asigure că nerespectarea acestor reguli face obiectul unor sancțiuni eficace, proporționale și cu caracter disuasiv.

Registrele privind beneficiarii reali ai trusturilor

Conform celei de-a patra Directive AML, Statele Membre trebuie să constituie registre care să conțină informații referitoare la beneficiarii reali ai entităților corporative și altor entități cu personalitate juridică, precum și ai trusturilor. Cu toate acestea, ca urmare a diferențelor dintre sistemele juridice ale Statelor Membre, se poate întâmpla ca trusturile să nu fie monitorizate sau să nu fie înregistrate nicăieri.

În consecință, a cincea Directivă AML clarifică faptul că Statele Membre din care sunt administrate trusturile sunt responsabile de monitorizarea și înregistrarea acestora. Această prevedere se aplica și altor tipuri de structuri juridice cu o organizare sau funcție similară, cum ar fi „*fiducie*”, anumite tipuri de „*Treuhand*” ori „*fideicomis*”. În plus, un trust nu trebuie să mai genereze consecințe fiscale care să fie incluse într-un registru al beneficiarilor reali.

Aceste schimbări vor crește disponibilitatea registrelor de beneficiari reali ai trusturilor pentru contabili, deoarece Statele Membre trebuie să constituie un registru de beneficiari reali ai trusturilor chiar dacă trusturile nu fac parte din sistemele lor juridice.

De asemenea, Comisia Europeană (CE) va întocmi o listă cu toate categoriile de trusturi și structuri juridice cu o organizare sau funcție similară. Lista va fi accesibilă publicului în termen de 14 luni de la intrarea în vigoare a celei de-a cincea Directive AML.

Este important să se aibă în vedere faptul că un contabil nu se poate baza exclusiv pe registrele de beneficiari reali pentru verificarea prealabilă a clienților. Registrele sunt doar un instrument care ajută contabilii în verificarea prealabilă a clienților.

Verificarea beneficiarilor reali

A cincea Directivă AML impune Statelor Membre să instituie mecanisme care să asigure că informațiile din registrele de beneficiari reali sunt adecvate, exacte și actuale. Contabilii și alte entități care fac obiectul Directivei AML trebuie să contribuie la aceste eforturi prin raportarea oricăror discrepanțe pe care le identifică între informațiile referitoare la beneficiarii reali din registre și informațiile referitoare la beneficiarii reali disponibile din alte surse. Până la rezolvarea discrepanțelor și dacă este adecvat, Statele Membre trebuie să evidențieze faptul că informațiile din registrul de beneficiari reali sunt contestate.

Este probabil ca această măsură să sporească fiabilitatea și utilitatea registrelor pentru contabili. Mai mult, este probabil ca entitățile raportoare să obțină beneficii din eforturile fiecăreia de identificare a beneficiarilor reali. De exemplu, dacă banca unei companii a semnalat o discrepanță, atunci contabilul companiei va beneficia de informația corectată. Similar, dacă o discrepanță semnalată este sub investigație, atunci contabilul are posibilitatea să vadă în registru că informațiile referitoare la beneficiarii reali sunt contestate.

Totuși, obligația de raportare a discrepanțelor poate crește volumul activităților de conformitate desfășurate de contabili. Statele Membre pot diminua acest efect prin facilitarea procesului de raportare a discrepanțelor legate de beneficiarii reali. În consecință, este important să se colaboreze cu autoritățile naționale în timpul transpunerii celei de-a cincea Directive AML pentru a sprijini dezvoltarea unui sistem care să faciliteze raportarea discrepanțelor din informațiile referitoare la beneficiarii reali.

Nu în ultimul rând, a cincea Directivă AML introduce accesul public la registrele de beneficiari reali ai corporațiilor și entităților cu personalitate juridică. Se preconizează că această prevedere va spori monitorizarea informațiilor referitoare la beneficiarii reali de către societatea civilă și va crește încrederea investitorilor în piețele financiare.

Stabilirea și interconectarea registrelor de beneficiari reali

A cincea Directivă AML asigură statelor membre mai mult timp pentru constituirea registrelor de beneficiari reali. Se vor aplica acum următoarele termene-limită:

- la 18 luni de la data intrării în vigoare a celei de-a cincea Directive AML : constituirea registrelor de beneficiari reali pentru corporații și alte entități cu personalitate juridică

- la 20 luni de la data intrării în vigoare a celei de-a cincea Directive AML : constituirea registrelor de beneficiari reali pentru trusturi și alte tipuri de structuri juridice cu o organizare sau funcție similară

Mai mult, a cincea Directivă AML interconectează registrele naționale de beneficiari reali. CE trebuie să facă acest lucru în termen de până la 32 luni de la intrarea în vigoare a celei de-a cincea Directive AML. Verificarea prealabilă a clienților

Identificarea electronică

Contabilii trebuie să-și identifice clienții și să le verifice identitatea pe baza unor documente, date sau informații obținute dintr-o sursă independentă și de încredere. Cele mai recente evoluții tehnologice permit realizarea acestor acțiuni electronic și de la distanță.

A cincea Directivă AML recunoaște acest aspect prin acceptarea faptului că procesele de identificare electronică pot reprezenta o sursă independentă și de încredere pentru verificarea și identificarea identității clientului. Este important ca aceste procese să fie sigure și reglementate, recunoscute, aprobate sau acceptate de autoritățile naționale relevante. La fel ca în cazul altor mijloace de identificare, există o obligație de păstrare a datelor de 5 ani.

Este probabil ca această modificare să faciliteze familiarizarea clienților cu noile prevederi. Conform celei de-a patra Directive AML, UE a luat în considerare relațiile de afaceri care nu sunt de tipul „față în față” ca pe un factor cu un risc potențial mai mare, care ar putea impune contabililor să aplice măsuri mai stricte de verificare prealabilă. Această situație nu va mai apărea atunci când contabilii folosesc mijloace sigure de identificare electronică.

Conducerea de rang superior

A cincea Directivă AML introduce reguli mai stricte pentru situațiile în care o persoană din conducerea de rang superior este identificată ca beneficiar real. În acest caz, contabilii trebuie:

- să ia „măsurile rezonabile necesare” pentru a verifica identitatea persoanei fizice care deține funcția de conducere de rang superior
- să țină o evidență a acțiunilor lor
- să țină o evidență a oricăror dificultăți întâmpinate

Înregistrarea în registrul de beneficiari reali

Statele membre trebuie să se asigure că informațiile referitoare la beneficiarii reali ai entităților corporative și trusturilor sunt păstrate într-un registru central.

A cincea Directivă AML impune contabililor să colecteze dovada înregistrării sau un extras din registre ca parte a procesului de verificare prealabilă a clienților atunci când obțin un nou client pentru care înregistrarea este obligatorie.

Verificarea prealabilă a clienților în cazul clienților existenți

Conform celei de-a patra Directive AML, contabilii trebuie să aplice măsurile de verificare prealabilă în cazul clienților existenți în două situații: (i) la „momentele adecvate”, în funcție de riscuri, sau (ii) atunci când se circumstanțele relevante ale unui client se modifică.

A cincea Directivă AML extinde această obligație, adăugând o a treia situație: (iii) atunci când există o obligație legală de a contacta clientul în anul calendaristic relevant în vederea revizuirii „oricăror informații relevante legate de beneficiarii reali”.

Măsura în care această prevedere trebuie să modifice procesul de verificare prealabilă în cazul clienților existenți depinde de obligațiile legale de contactare a clienților din legislația dvs. națională.

Verificare prealabilă mai strictă

Armonizarea măsurilor de verificare prealabilă mai stricte

A patra Directivă AML impune contabililor să aplice măsuri mai stricte de verificare prealabilă a clienților pentru a gestiona și diminua riscurile generate de confruntarea cu situații cu nivel de risc ridicat, cum ar fi persoane fizice sau entități cu personalitate juridică înființate în țări terțe cu risc ridicat. Statele membre au libertatea de a determina ce trebuie să includă aceste măsuri de verificare prealabilă mai stricte. CE consideră că abordările diferite care rezultă creează puncte slabe.

A cincea Directivă AML răspunde aceste probleme armonizând măsurile de verificare prealabilă mai stricte care trebuie aplicate în cazul țărilor terțe cu risc ridicat. Astfel de măsuri variază de la obținerea unor informații suplimentare referitoare la clienți și până la restricționarea relațiilor de afaceri cu clienții din țări terțe cu risc ridicat. În plus, statele membre pot interzice contabililor să înființeze filiale sau reprezentanțe în astfel de țări sau pot să impună dispoziții mai stricte de audit extern pentru filialele sau sucursalele din aceste zone.

Impactul acestei noi reguli va depinde de cadrul general național actual aferent AML/CTF. Unele dintre măsurile introduse de a cincea Directivă AML ar putea fi deja prevăzute de legislația națională actuală din unele state membre.

O listă neagră mai strictă

A patra Directivă AML împruternicea CE să identifice țările terțe cu risc ridicat care au deficiențe în regimul AML/CFT. Totuși, membrii Parlamentului European consideră că actuala „listă neagră AML/CTF” este prea restrictivă și au criticat CE că se bazează prea mult pe Grupul Operativ pentru Acțiuni Financiare (FATF).

Prin urmare, a cincea Directivă AML extinde lista de criterii pe care trebuie să le ia în considerare CE atunci când stabilește lista neagră AML/CTF a UE. Noile criterii includ disponibilitatea unor informații exacte referitoare la beneficiarii reali pentru autorități, existența unor sancțiuni eficace și cooperarea cu autoritățile competente de la nivel național din UE.

Această dispoziție va afecta activitățile legate de conformitate desfășurate de contabili. Este probabil ca noile criterii să genereze o listă neagră mai lungă. Ca urmare, va fi important să fiți mereu informați cu privire la orice modificări și să evaluați dacă acestea impun revizuirea măsurilor de verificare prealabilă actuale.

Lista persoanelor expuse politic

Contabilii trebuie să aplice măsuri suplimentare de verificare prealabilă în cazul persoanelor expuse politic (PEP).

PEP sunt definite ca persoane care au sau au avut funcții publice importante. Noua listă a acestor funcții cuprinde anumite poziții din cadrul guvernelor, parlamentelor, tribunalelor, curților de conturi, băncilor centrale, întreprinderilor deținute de stat și organizațiilor guvernamentale. Definiția nu este specifică fiecărei țări, adică include PEP de la nivel național. Măsurile suplimentare trebuie aplicate și în cazul familiilor acestor persoane și asociațiilor apropiate.

A cincea Directivă AML introduce o listă la nivelul UE pentru identificarea PEP. Aceste liste vor cuprinde funcțiile publice importante:

- de la nivel național, inclusiv cele din organizațiile internaționale acreditate în statele membre
- de la nivelul instituțiilor și organismelor UE, inclusiv funcțiile de reprezentare a unor țări terțe și cele din organisme internaționale acreditate la nivelul UE

Această listă va fi accesibilă publicului și este probabil să sprijine contabilii în activitatea de verificare prealabilă a clienților.

Factori cu nivel de risc ridicat

Conform celei de-a patra Directive AML, există o listă de factori care indică situații cu risc potențial mai ridicat. Atunci când se confruntă cu astfel de factorii, este probabil

să se impună aplicarea măsurilor de verificare prealabilă mai strictă de către contabili.

A cincea Directivă AML extinde lista factorilor de risc pentru a include clienți cu naționalitate din țări terțe care solicită drept de reședință sau cetățenie în schimbul unor transferuri de capital, achiziții de proprietăți sau obligațiuni de stat, ori investiții în entități corporative.

Alte prevederi pentru contabili

Solicitări de informații

A cincea Directivă AML va permite Unităților de Informații Financiare (FIU) să solicite contabililor informații în vederea combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, chiar dacă nu a fost transmis niciun raport referitor la activități suspicioase (SAR).

Raportarea neconformității

A patra Directivă AML impunea autorităților competente să implementeze un mecanism pentru a încuraja raportarea încălcărilor potențiale sau reale ale legislației naționale care transpune Directiva AML către autoritățile competente.

A cincea Directivă AML extinde această dispoziție pentru a include și organismele auto-reglementate „acolo unde este cazul”. De exemplu, această prevedere se aplică în cazul organismelor auto-reglementate care au funcții de supraveghere.

Transparență și răspundere

Statele membre pot desemna institute profesionale ca autoritate competentă pentru primirea SAR. A cincea Directivă AML impune acestor institute să publice un raport anual care să conțină informații despre:

- măsurile în vigoare referitoare la sancțiunile pentru neconformitate
- numărul de sesizări privind încălcarea Directivei AML primite prin intermediul sistemului de raportare a încălcărilor
- numărul SAR primite de institut și numărul de SAR înaintate către FIU
- numărul și descrierea măsurilor luate pentru a monitoriza conformitatea de către contabili

Protecția în cazul raportării

Conform celei de-a patra Directive AML, contabilii care raportează suspiciuni de spălare a banilor intern sau către FIU trebuie protejați de amenințări, represalii sau acțiuni ostile, precum și de acțiuni adverse sau discriminatorii în raporturile de muncă.

A cincea Directivă AML extinde această protecție prin introducerea dreptului la plângeri și a unor căi de atac eficiente pentru contabilii care sun expuși la represalii pentru raportarea suspiciunilor lor.

Alte modificări

Monede virtuale

A cincea Directivă AML răspunde la creșterea utilizării monedelor virtuale și posibilitatea utilizării acestora în scopuri ilegale, extinzând domeniul de aplicare pentru a include:

- furnizorii de servicii de schimb între diferite monede virtuale și monede fiduciare, de exemplu, între Bitcoin și euro
- furnizorii de portofele digitale

Un furnizor de portofele digitale este o entitate care furnizează servicii pentru a-și ajuta clienții să dețină, să stocheze și să transfere monede virtuale.

A cincea Directivă AML definește monedele virtuale drept:

„o reprezentare digitală a valorii care nu este emisă sau garantată de o bancă centrală sau de o autoritate publică, nu este în mod obligatoriu legată de o monedă instituită legal și nu deține statutul legal de monedă sau de bani, dar este acceptată de către persoane fizice sau juridice ca mijloc de schimb și care poate fi transferată, stocată și tranzacționată în mod electronic”

Registre de bănci și proprietăți imobiliare

Întârzierea accesului la identitatea băncii și a deținătorilor conturilor de plăți și ai casetelor de valori obstrucționează eforturile UE de a combate finanțarea terorismului.

Prin urmare, a cincea Directivă AML impune statelor membre să constituie un registru central al băncilor sau un sistem de accesare a datelor. Aceste mecanisme automate centralizate ar trebui să permită FIU și autorităților competente să identifice persoanele fizice și juridice care dețin sau controlează conturile de plăți, conturile bancare sau casetele de valori deținute de o instituție de creditare de pe teritoriul lor.

Similar, statele membre vor trebui să asigure accesul FIU și autorităților competente la informațiile necesare pentru identificarea persoanelor fizice sau juridice care dețin proprietăți imobiliare. Acest lucru se poate realiza, de asemenea, prin intermediul registrelor sau sistemelor electronice de accesare a datelor.

Alte prevederi

A cincea Directivă AML:

- introduce măsuri mai stricte în raport cu cardurile preplătite anonime cu scop general
- clarifică autoritatea și cooperarea dintre FIU

Listă de verificare

Modificări pe care contabilii trebuie să le aplice pentru a-și menține conformitatea

- ✓ Colectarea dovezii înregistrării în registrul de beneficiari reali la integrarea unui client pentru care există o obligație de înregistrare
- ✓ Raportarea discrepanțelor pe care le identificați între informațiile referitoare la beneficiarii reali ai clienților dvs. și informațiile pe care le descoperiți din alte surse
- ✓ Ajustarea procedurilor de verificare prealabilă a clienților (CDD) pentru a ține cont de regulile mai stricte în cazul în care o persoană din conducerea de rang superior a clientului dvs. este identificată ca beneficiar real
- ✓ Aplicarea măsurilor CDD în cazul clienților existenți atunci când îi contactați ca urmare a unei obligații legale de a revizui informațiile legate de beneficiarii reali
- ✓ Revizuirile măsurilor de verificare prealabilă sporită (EDD) pentru țările terțe cu risc ridicat pentru a ține cont de orice modificări posibile ca urmare a armonizării dispozițiilor EDD la nivelul UE
- ✓ Verificarea constantă a listei negre a UE, care este probabil să depășească lista Grupului Operativ pentru Acțiuni Financiare (FATF)
- ✓ Clienții din țări terțe care solicită drept de reședință sau cetățenie în schimbul unor transferuri de capital, achiziții de proprietăți sau obligațiuni de stat, ori investiții în entități corporative trebuie să fie considerați ca având un grad mai mare de risc și este posibil să necesite aplicarea unor măsuri EDD
- ✓ Furnizarea informațiilor solicitate către Unitatea de Informații Financiare relevantă (FIU), chiar dacă nu a fost transmis niciun raport referitor la activități suspicioase (SAR).

Modificări pe care contabilii trebuie să le aia în considerare

- ✓ Fiabilitatea sporită a registrelor de beneficiari reali
- ✓ Interconectarea registrelor de beneficiari reali va permite accesul la registrele din alte țări UE
- ✓ Disponibilitatea registrelor de beneficiari reali pentru trusturile administrate într-un stat membru, chiar dacă acestea nu fac parte din sistemul juridic național
- ✓ Sancțiuni mai mari pentru clienții care furnizează informații incorecte contabililor despre beneficiarii reali
- ✓ Contabilii care raportează suspiciunile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului au dreptul să facă plângeri și căi de atac eficiente atunci când sunt expuși la represalii
- ✓ Procesele de identificare electronică sau de la distanță sunt recunoscute ca sursă de încredere pentru identificare și verificarea clienților
- ✓ Autoritățile pot introduce reguli mai stricte pentru țările terțe cu risc ridicat
- ✓ Publicarea unei liste UE de funcții publice importante pentru a facilita identificarea persoanelor expuse politic

Modificări pentru institutele de contabilitate

- ✓ Obligația de a introduce canale de comunicare sigure pentru a încuraja raportarea încălcărilor potențiale ale legislației naționale AML (unde se aplică)
- ✓ Institutele desemnate ca autoritate competentă pentru a primi SAR vor trebui să publice un raport anual. Acesta trebuie să includă informații privind numărul de SAR primite și acțiunile luate împotriva membrilor pentru neconformitate

DECLINAREA RESPONSABILITĂȚII: Europe depune toate eforturile pentru a se asigura, dar nu poate garanta, că informațiile din această publicație sunt corecte și nu ne putem asuma nicio răspundere în raport cu acestea. Încurajăm diseminarea acestei publicații, dacă suntem menționați ca sursă a materialului și există un hyperlink care face trimitere la conținutul nostru original.

Dacă doriți să reproduceți sau să traduceți această publicație, vă rugăm să trimiteți o cerere la info@accountancyeurope.eu.



Avenue d'Auderghem 22-28, 1040 Brussels



+32(0)2 893 33 60



www.accountancyeurope.eu



@AccountancyEU



Accountancy Europe

Despre Accountancy Europe

Accountancy Europe reunește 51 de organisme profesionale din 37 de țări europene care reprezintă **1 milion** de profesioniști contabili, auditori și consultanți. Toți aceștia fac ca cifrele să lucreze în beneficiul oamenilor. Accountancy Europe transpune experiența sa zilnică în contribuții la dezbaterile de politică publică din Europa și dincolo de granițele acesteia.

Accountancy Europe este inclusă în Registrul pentru Transparență al UE (nr. 4713568401-18).