

Majoritatea institutiilor financiare din UE sunt în stadiu incipient pentru respectarea legislatiei în combaterea spalarii banilor (studiu)

Majoritatea institutiilor financiare din UE se afla în stadiu incipient de pregatire pentru respectarea legislatiei privind combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului si vor avea nevoie de investitii semnificative în tehnologie, personal si instruire pentru alinierea la noul cadru european pâna la termenul limita din iulie 2027, releva raportul Deloitte Navigating the EU AML/CFT Landscape, publicat miercuri.

Potrivit studiului, majoritatea respondentilor (84%) a început de curând pregatirile pentru asa-numitul "pachet UE privind combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului", ce include o serie de reglementari si directive care vizeaza transformarea supravegherii în acest domeniu.

Desi cei mai multi participanti la studiu înca își definesc abordarea sau stabilesc strategii initiale, bancile (87%) par a fi mai avansate în comparatie cu celelalte entitati. Dintre acestea, 32% au definit o foaie de parcurs la nivel strategic, iar 11% au planuri de proiect detaliate si clare.

Rezultatele indica faptul ca institutiile financiare mai mari, cu peste 1.000 de angajati, au mai multe sanse sa fi elaborat o foaie de parcurs la nivel înalt sau un plan de proiect detaliat (44%) în comparatie cu institutiile de dimensiuni mai mici (22%).

"Studiul Deloitte subliniaza importanta dialogului, a schimbului de cunostinte si informatii cu privire la pachetul legislativ de combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, ca baza pentru consolidarea unei înțelegeri solide si a know-how-ului în mediul de afaceri. Consideram ca acest raport joaca un rol esential, sprijinind organizatiile sa-si evalueze nivelul de pregatire în comparatie cu alti actori din industrie, contribuind la crearea unui mediu de colaborare care încurajeaza utilizarea informatiilor practice oferite pentru îmbunatatirea strategiilor de aplicare a pachetului legislativ si de gestionare a riscurilor. Observam un interes ridicat din partea bancilor si a companiilor de asigurari din România fata de concluziile studiului nostru si suntem încrezatori ca acesta va sprijini eforturile lor complexe pentru a se conforma la noile cerinte", a declarat Burcin Atakan, Partener, Advisory, Servicii de Investigare a Fraudelor, Deloitte România.

Studiul identifica multiple provocari generate de calendarul de implementare a acestui pachet, care include peste 100 de termene de conformare repartizate pe o perioada extinsa. Un reper esential îl reprezinta publicarea, pâna în iulie 2027, unei serii de ghiduri si standarde tehnice de catre Autoritatea Europeana pentru Combaterea Spalarii Banilor si a Finantarii Terorismului (Anti-Money Laundering Authority - AMLA).

86% dintre organizatii anticipeaza ca vor fi necesare ajustari ale procedurilor existente, controalelor interne, instrumentelor si tehnologiilor utilizate pentru a se conforma noilor cerinte.

În ceea ce priveste posibilele neconformitati preconizate, principalele preocupari identificate de respondenti sunt colectarea si actualizarea datelor clientilor (92%), precum si procesele legate de inovatie (84%).

Referitor la gradul de pregatire a organizatiei, 94% dintre respondenti își exprima încrederea în resursele de care dispun pentru implementarea legislatiei UE privind combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, iar 81% afirma ca au o înțelegere solida a cadrului de reglementare. Cu toate acestea, 31% dintre respondenti își exprima îngrijorarea cu privire la mentinerea informarii continue asupra modificarilor legislative.

În privinta perceptiei generale fata de noile cerinte legislative de prevenire si combatere a spalarii banilor si a

finantarii terorismului, 84% dintre respondenti se asteapta ca acestea sa contribuie la consolidarea rezilientei în lupta împotriva criminalitatii financiare. Cu toate acestea, 74% dintre respondenti sunt îngrijorati de impactul reglementarilor asupra organizatiei lor.

Bancile (78%) si companiile de asigurari (70%) anticipeaza un impact mai mare asupra operatiunilor lor, în timp ce administratorii de fonduri, firmele de investitii, companiile fintech si procesatorii de plati indica faptul ca sunt mai putin îngrijorati (63%) de efectele noilor cerinte.

Pachetul UE privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, publicat în 2024, include Regulamentul de instituire a Autoritatii pentru Combaterea Spalarii Banilor si a Finantarii Terorismului, Regulamentul privind prevenirea utilizarii sistemului financiar în scopul spalarii banilor sau finantarii terorismului (Regulamentul Unic European), a sasea Directiva privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizarii sistemului financiar în scopul spalarii banilor sau finantarii terorismului si Regulamentul actualizat privind informatiile care însotesc transferurile de fonduri si de anumite criptoactive.

Regulamentul privind prevenirea utilizarii sistemului financiar în scopul spalarii banilor sau finantarii terorismului este o parte importanta a noului pachet si va fi direct aplicabil în toate statele membre UE începând cu luna iulie 2027 (cu unele exceptii din 2029), eliminând necesitatea unor legislatii nationale separate privind combaterea spalarii banilor si asigurând coerenta si armonizarea la nivelul Uniunii Europene.

"Termenul este mai aproape decât pare. Desi iulie 2027 poate parea îndepartat, intervalul de timp pentru conformarea deplina cu pachetul legislativ al UE privind combaterea spalarii banilor este considerabil mai scurt. Noul cadru introduce obligatii mai stricte si mai detaliate, redefinind fundamental asteptarile în materie de supraveghere, responsabilitatea institutionala si aplicarea proportionala a sanctiunilor în cazurile de neconformitate. Nou înfiintata Autoritate Europeana de Combatere a Spalarii Banilor se va afla în centrul acestei schimbari. În colaborare cu autoritatile nationale, aceasta va asigura interpretarea si aplicarea uniforma a Regulamentului Unic European si va supraveghea direct institutiile financiare transfrontaliere si de importanta sistemica prin intermediul unor echipe comune si al unor evaluari bazate pe risc. Conformitatea va fi definita de consecventa, trasabilitate si eficacitate dovedita. Pregatirea pentru 2027 ar trebui sa înceapa astazi. Având în vedere implicatiile operationale, tehnologice si organizationale ale acestor reforme, doar un plan de implementare structurat si proactiv poate ajuta institutiile sa fie pregatite pentru cadrul de supraveghere din 2027", sustine Laura Lica-Banu, Director, Advisory, Servicii de Investigare a Fraudelor - Criminalitate Financiara, Deloitte România.

Studiul Deloitte Navigating the EU AML/CFT Landscape a fost realizat cu participarea a peste 100 de institutii financiare din Europa, inclusiv România, respectiv banci, companii de asigurari, administratori de fonduri, firme de investitii, companii fintech si procesatori de plati si are ca obiectiv sprijinirea organizatiilor financiare sa-si evalueze în mod eficient nivelul propriu de pregatire comparativ cu omologii din industrie, contribuind la integritatea si rezilienta generala a sectorului financiar.

Deloitte furnizeaza la nivel global servicii de audit, consultanta fiscala si juridica, consultanta, consultanta financiara si managementul riscului. Cu o istorie de peste 180 de ani, Deloitte acopera peste 150 de tari si teritorii.

Deloitte România este una dintre cele mai mari firme de servicii profesionale din tara noastra si ofera, în cooperare cu Reff & Asociatii | Deloitte Legal, servicii de audit, de consultanta fiscala, servicii juridice, de consultanta si managementul riscului, consultanta financiara, solutii de servicii si consultanta în tehnologie, precum si alte servicii adiacente, prin intermediul a 3.300 de profesionisti.