

ASOCIAȚIA PENTRU EDUCAȚIE ȘI CULTURĂ ADLITTERA (A.E.C.A.)

București, sector 1, Cod 012092, Str. Av. Popișteanu nr. 3, bl. 2, sc. 1, et. 5, ap. 22.

CIF: 38455212, Dosar RAF Nr.: 24721/ 299/ 2017, Dosar RUC Nr.: 266538804.

Donații, Granturi, Sponsorizări pentru *Activități fără scop patrimonial*: IBAN RO49 INGB 0000 9999 0760 5702

Donații, Cotizații persoane fizice pentru *Activități fără scop patrimonial*: RO17 INGB 0000 9999 1701 6830

Activități economice pentru autonomie financiară: IBAN RO82 INGB 0000 9999 0760 5690

POLITICA PRIVIND PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI A CRIMINALITĂȚII FINANCIARE (POLITICA AML)

SUMAR: Angajamentul de Conformitate AdLittera

Asociația pentru Educație și Cultură AdLittera (A.E.C.A.) aplică o politică de toleranță zero față de orice formă de criminalitate financiară, evaziune fiscală sau utilizare a structurilor sale în scopul spălării banilor. În conformitate cu Legea nr. 129/2019 și standardele internaționale, prezentul document stabilește cadrul intern de control, monitorizare și atenuare a riscurilor asociate sectorului organizațiilor non-guvernamentale.

1. Cadrul legal și Obiectivele politicii

Sectorul ONG este recunoscut global ca având un risc potențial ridicat în materia circuitelor financiare ilicite datorită fluxurilor transfrontaliere și diversității surselor de finanțare. Obiectivul principal al prezentei politici este de a proteja integritatea partenerilor, donatorilor și programelor naționale ale asociației (Semne Bune, Focul de tabără, SuperDascăl).

- **Alinierea legislativă:** Aplicarea strictă a normelor emise de Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor (ONPCSB).
- **Prevenirea concursului de infracțiuni:** Împiedicarea utilizării resurselor asociației în scheme de disimulare a fondurilor rezultate din evaziune fiscală (infracțiunea premisă) sau reintroducerea lor în economia legală (infracțiunea subsecventă).

2. Evaluarea și Tipologiile de Risc Monitorizate

Asociația AdLittera implementează filtre de control specifice pentru identificarea și blocarea a trei tipologii clasice de risc financiar în sectorul non-profit:

- **Donații Simulate sau Sponsorizări fictive:** Monitorizarea strictă a fondurilor care încearcă să pătrundă sub forma unor acte de caritate aparent legitime, dar care

ascund intenția de a externaliza ulterior sumele prin contracte supraevaluate sau achiziții nejustificate.

- **Entități paravan sau fictive:** Interzicerea interacțiunilor sau parteneriatelor cu entități juridice care nu prezintă o activitate economică reală, substanță fiscală ori structuri de guvernare transparente.
 - **Amestecarea fondurilor (Mingling):** Separarea completă și trasabilitatea individuală a fiecărei linii de finanțare pentru a preveni combinarea fondurilor de bună-credință cu resurse de proveniență incertă sau neauditată.
-

3. Proceduri de cunoaștere a Clientului (KYC) și Know-Your-Donor (KYD)

Asociația aplică standarde riguroase de diligență pentru toate tranzacțiile financiare:

1. **Identificarea și Verificarea:** Identificarea completă a persoanelor juridice și fizice care efectuează donații sau sponsorizări, inclusiv determinarea beneficiarului real (UBO).
 2. **Monitorizarea tranzacțiilor:** Supravegherea constantă a fluxurilor bancare pentru detectarea tiparelor neobișnuite (ex: depuneri fragmentate, tranzacții din jurisdicții cu risc ridicat sau paradisuri fiscale).¹
 3. **Sanțiuni și Refuzul finanțării:** Asociația își rezervă dreptul de a refuza unilateral orice contribuție financiară care nu îndeplinește criteriile de transparență legală sau a cărei origine nu poate fi clar demonstrată.
-

4. Relațiile Instituționale și Raportarea Anuală

Key Decision Point: Auditul și Actualizarea relației cu ING Bank

În vederea alinierii constante la standardele prudențiale din sistemul financiar-bancar și conformării cu procedurile AML în vigoare, Asociația AdLittera își actualizează setul complet de date și indicatori de risc în raport cu instituția sa bancară principală, ING Bank NV Amsterdam - Sucursala București. Această acțiune periodică asigură conformitatea deplină a operațiunilor de fundraising și transparența circuitelor financiare destinate programelor educaționale.

4.1. Transparență Financiară și Politica de Bună Intenție

În conformitate cu politica sa de bună intenție și angajamentul ferm pentru transparență financiară totală privind intrările și ieșirile din conturi, Asociația AdLittera operează prin intermediul a trei conturi bancare distincte, structurate după cum urmează:

Cont pentru activități economice: Destinat exclusiv operațiunilor economice desfășurate conform statutului. **RO49 INGB 0000 9999 0760 5702**

Cont pentru activități fără scop patrimonial (donații, granturi și sponsorizări):

Utilizat pentru gestionarea fondurilor alocate proiectelor și programelor sociale sau educaționale.

RO82 INGB 0000 9999 0760 5690

Cont dedicat donațiilor de la persoane fizice: Format special pentru colectarea și trasabilitatea contribuțiilor individuale. **RO17 INGB 0000 9999 1701 6830**

5. Mecanisme de Control și Confiscare

În cazul detectării unor activități sau tranzacții suspecte, asociația va acționa imediat prin:

- Sistarea de urgență a oricăror tranzacții sau operațiuni aflate în curs de derulare.
- Informarea organelor abilitate în conformitate cu legislația din România.
- Cooperarea deplină în vederea aplicării măsurilor legale, inclusiv cele referitoare la confiscarea specială sau echivalentul în bani al bunurilor supuse investigației.

6. Proceduri de Control intern: Plafoane cash, Relația Due Diligence (Pătlăgeanu & Parteners) și Conformitatea GDPR (AA Data Box)

6.1. Controlul Operațiunilor în numerar (Plafoane Cash)

Pentru reducerea riscului de fragmentare a fondurilor și asigurarea unei trasabilități depline, Asociația AdLittera aplică reguli stricte privind plățile și încasările în numerar, în conformitate cu legislația națională privind disciplina financiară:

- **Încasări de la persoane juridice:** Toate sumele provenite din contracte de sponsorizare sau donații corporative se încasează exclusiv prin virament bancar în contul oficial deschis la ING Bank. Sunt interzise încasările în numerar de la entități juridice.¹²
- **Plăți și avansuri de trezorerie:** Plățile în numerar către furnizori sau decontarea cheltuielilor operaționale logistice sunt plafonate strict conform normelor legale în vigoare, prioritizându-se decontările prin instrumente de plată electronice (card bancar de business sau ordin de plată).

6.2. Protocolul strategic de Due Diligence Corporativ (Cabinet de Avocat Pătlăgeanu & Parteners)

În contextul Asociației AdLittera, procesul de *due diligence* reprezintă analiza detaliată, verificarea și evaluarea riguroasă a integrității, legalității, stabilității financiare și capacității operaționale a companiilor partenere. Scopul principal este ca ambele părți să se asigure că

riscurile de fraudă, nerespectare a normelor etice sau de neimplementare a proiectelor sunt minime, garantând că fondurile alocate vor fi utilizate corect, transparent și eficient.³

Pentru donatorii și sponsorii persoane juridice, asociația derulează acest proces de auditare juridică și reputațională prin intermediul **Cabinetului de Avocat Pătlăgeanu & Parteners**, urmărind următorii piloni esențiali de verificare:¹²³

- **Due Diligence Politic, Religios și Etnic:** Evaluarea structurii de proprietate pentru a stabili dacă acționarii sau administratorii fac parte din partide politice, culte religioase sau grupuri expuse public (PEP), asigurându-se că asociația își menține neutralitatea și nu este asociată cu programe discriminatorii sau interese partizane.³
- **Due Diligence Financiar și Comercial:** Analiza performanței financiare din trecut și din prezent a potențialului sponsor (rapoarte depuse la ANAF, indicatori de profit/pierdere, evaluarea cotelor de piață și riscul de insolvență sau faliment).
- **Due Diligence Operațional, de Mediu și Resurse Umane:** Verificarea existenței autorizațiilor legale de funcționare, respectarea reglementărilor de mediu, absența antecedentelor de încălcare a legii, precum și auditarea culturii organizaționale și a politicilor de personal (ROI, regulamente interne).

6.3. Protocolul de Conformitate și Guvernanță a Datelor GDPR (AA Data Box)

Tratarea datelor cu caracter personal colectate în activitățile de fundraising, gestiune a membrilor sau derulare a programelor naționale reprezintă o componentă critică a managementului riscului de conformitate. Asociația AdLittera operează în baza unui parteneriat tehnic și de audit cu **AA Data Box SRL**, entitate specializată care asigură standardul de conformitate cu Regulamentul General privind Protecția Datelor (GDPR).

Protocolul implementat acoperă:

- **Monitorizarea Structurilor și Identificarea Riscurilor:** Auditarea periodică a suporturilor electronice și tipărite folosite pentru formularele de adeziune, liste de participanți, adeverințe medicale sau date personale ale profesorilor și părinților din comunitatea asociației.
- **Proceduri Securizate de Distrugere (Data Erasure):** Implementarea de protocoale clare și emiterea de procese-verbale oficiale de distrugere la expirarea termenelor legale de păstrare a datelor sau la exercitarea dreptului de ștergere de către persoanele vizate, utilizând mijloace tehnice securizate (tocătoare de documente industriale și ștergere digitală ireversibilă).
- **Asigurarea unui DPO Certificat:** Evaluarea constantă a fluxurilor informaționale interne sub supravegherea unui responsabil cu protecția datelor (DPO), eliminând riscurile de scurgere de informații sau sancțiuni administrative.³

Standardul de securitate instituțională

Orice contract de sponsorizare sau protocol de colaborare (corporativ sau de reprezentare tip Ambassador) este supus în mod obligatoriu filtrelor de control descrise în prezenta secțiune înainte de semnare. Neconformitatea cu pilonii de Due Diligence sau refuzul alinierii la standardul GDPR agreeat cu AA Data Box atrage respingerea automată a parteneriatului financiar.

- **Președinte:** Ciprian Burcovschi
- **Telefon / WhatsApp:** 0748 221 027
- **E-mail:** ciprian@adlittera.com / secretariat@adlittera.com
- **Platformă:** [secțiunea Sponsorizări AdLittera](#)
- **Donații unice și Susținere financiară recurentă:** <https://doneaza.adlittera.com/>

