

APROBAT
prin Hotărârea Consiliului
Asociației Naționale Centrale
a asociațiilor de economii și împrumut
(Proces - verbal nr. 4 din 25 iunie 2026)

ASOCIAȚIA NAȚIONALĂ CENTRALĂ
A ASOCIAȚIILOR DE ECONOMII ȘI ÎMPRUMUT

**REGULAMENT
DE ORGANIZARE ȘI FUNCȚIONARE
A COMISIEI DE ETICĂ**

al sistemului asociațiilor de economii și împrumut

CUPRINS

NOTĂ INTRODUCȚIVĂ

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

Art. 1. Scopul Regulamentului.

Art. 2. Temeiul legal.

Art. 3. Principii de activitate.

CAPITOLUL II. CONSTITUIREA ȘI ORGANIZAREA COMISIEI DE ETICĂ

Art. 4. Componența Comisiei.

Art. 5. Mandatul membrilor.

Art. 6. Condiții de eligibilitate.

Art. 7. Drepturile și obligațiile membrilor.

Art. 8. Președintele Comisiei.

Art. 9. Încetarea calității de membru.

CAPITOLUL III. ATRIBUȚIILE ȘI COMPETENȚELE COMISIEI

Art. 10. Competențe principale.

Art. 11. Activități de prevenire.

Art. 12. Caracterul activității.

CAPITOLUL IV. SESIZĂRI ȘI PROCEDURA DE EXAMINARE

Art. 13. Depunerea sesizărilor.

Art. 14. Înregistrarea sesizărilor.

Art. 15. Protecția avertizorului de integritate.

Art. 16. Examinarea sesizărilor.

Art. 17. Audierea părților.

Art. 18. Conflictul de interese.

Art. 19. Confidențialitatea procedurii.

CAPITOLUL V. HOTĂRĂRI, SANCTIUNI ȘI CONTESTAȚII

Art. 20. Adoptarea hotărârilor.

Art. 21. Tipuri de măsuri.

Art. 22. Comunicarea hotărârilor.

Art. 23. Contestarea.

CAPITOLUL VI. DISPOZIȚII FINALE

Art. 24. Intrarea în vigoare.

Art. 25. Modificarea Regulamentului.

Art. 26. Dispoziții finale.

NOTĂ INTRODUCȚIVĂ

Prezentul Regulament de organizare și funcționare a Comisiei de Etică stabilește cadrul instituțional necesar pentru promovarea și respectarea principiilor de integritate, responsabilitate, profesionalism și transparență în activitatea desfășurată în cadrul sistemului asociațiilor de economii și împrumut (AEÎ).

În conformitate cu prevederile Legii nr. 139/2007 privind asociațiile de economii și împrumut, Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut (ANC), are obligația de a elabora și supune aprobării Adunării Generale un Cod de Bună Conduită aplicabil întregului sistem. Totodată, este responsabilă de promovarea, monitorizarea și asigurarea respectării normelor de conduită etică și profesională de către toate asociațiile afiliate, precum și de instituirea mecanismelor necesare pentru examinarea și soluționarea eventualelor încălcări ale acestora.

În acest context, Comisia de Etică reprezintă un mecanism intern de prevenire, examinare și soluționare a situațiilor care pot afecta climatul de încredere, buna reputație și funcționarea eficientă a sistemului AEÎ. Prin atribuțiile sale, aceasta contribuie la consolidarea culturii etice, la respectarea normelor de conduită profesională și la protejarea intereselor membrilor, angajaților, organelor de conducere și beneficiarilor serviciilor oferite de asociațiile de economii și împrumut.

Regulamentul definește structura, competențele și procedurile de lucru ale Comisiei, asigurând un proces echitabil, imparțial și confidențial de examinare a sesizărilor privind eventualele încălcări ale normelor de etică. De asemenea, documentul stabilește măsurile aplicabile în cazul constatării unor abateri și reglementează mecanismele de prevenire și gestionare a conflictelor de interese.

Implementarea consecventă a prevederilor prezentului Regulament contribuie la dezvoltarea unui mediu organizațional bazat pe respect reciproc, responsabilitate și conformitate cu legislația în vigoare, precum și cu standardele de bună conduită aplicabile întregului sistem al asociațiilor de economii și împrumut.

CAPITOLUL I DISPOZIȚII GENERALE

Art. 1. Scopul Regulamentului

- (1) Prezentul Regulament stabilește organizarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare al Comisiei de Etică.
- (2) Regulamentul urmărește asigurarea respectării Codului de Bună Conduită și promovarea unui climat organizațional bazat pe integritate și responsabilitate.

Art. 2. Temeiul legal

Comisia de Etică își desfășoară activitatea în baza:

- a) Legii nr. 139/2007 privind asociațiile de economii și împrumut;
- b) Codului de Bună Conduită în sistemul AEÎ;
- c) Statutului AEÎ;
- d) prezentului Regulament;
- e) altor acte normative aplicabile.

Art. 3. Principii de activitate

Activitatea Comisiei se desfășoară în baza următoarelor principii:

- a) legalitate;
- b) imparțialitate;
- c) obiectivitate;
- d) confidențialitate;
- e) transparență procedurală;
- f) respectarea dreptului la apărare;
- g) nediscriminare.

CAPITOLUL II CONSTITUIREA ȘI ORGANIZAREA COMISIEI DE ETICĂ

Art. 4. Componenta Comisiei

- (1) Comisia de Etică este formată din 5 membri desemnați de Consiliul ANC.
- (2) Membrii Comisiei sunt selectați dintre persoanele care se bucură de reputație profesională și morală ireproșabilă.

Art. 5. Mandatul membrilor

- (1) Mandatul membrilor Comisiei este egal cu mandatul Consiliului AEÎ.
- (2) Mandatul poate fi reînnoit prin hotărârea Consiliului.

Art. 6. Condiții de eligibilitate

Poate fi desemnat membru al Comisiei persoana care:

- a) are reputație profesională și morală corespunzătoare;
- b) nu se află în conflict de interese;
- c) dispune de competențe relevante;
- d) își asumă obligația de confidențialitate.

Art. 7. Drepturile și obligațiile membrilor Comisiei

Membrii Comisiei au dreptul:

- a) să participe la examinarea sesizărilor;
- b) să solicite informații și documente relevante;
- c) să formuleze opinii și recomandări.

Membrii Comisiei au obligația:

- a) să respecte confidențialitatea;
- b) să acționeze imparțial;
- c) să evite orice conflict de interese;
- d) să participe activ la ședințe.

Art. 8. Președintele Comisiei

(1) Comisia își alege un președinte prin votul majorității membrilor.

(2) Președintele:

- a) convoacă și conduce ședințele;
- b) coordonează activitatea Comisiei;
- c) semnează hotărârile și procesele-verbale;
- d) reprezintă Comisia în raport cu Consiliul ANC.

Art. 9. Încetarea calității de membru

Calitatea de membru încetează prin:

- a) expirarea mandatului;
- b) demisie;
- c) imposibilitatea exercitării funcției;
- d) apariția unui conflict de interese nedeclarat.

CAPITOLUL III

ATRIBUȚIILE ȘI COMPETENȚELE COMISIEI

Art. 10. Competențe principale

Comisia de Etică are următoarele atribuții:

- a) examinează sesizările privind încălcarea normelor de etică;
- b) audiază persoanele implicate;
- c) emite recomandări și măsuri disciplinare interne;
- d) propune măsuri de prevenire a abaterilor;
- e) monitorizează respectarea Codului de Bună Conduită.

Art. 11. Activități de prevenire

Comisia poate:

- a) organiza sesiuni de informare;
- b) elaborează recomandări privind conduita profesională;
- c) promova cultura integrității și eticii instituționale.

Art. 12. Caracterul activității

(1) Comisia are caracter consultativ și disciplinar intern.

(2) Comisia nu substituie competențele instanțelor judecătorești sau ale autorităților publice competente.

CAPITOLUL IV

SESIZĂRI ȘI PROCEDURA DE EXAMINARE

Art. 13. Depunerea sesizărilor

(1) Orice membru, angajat, beneficiar sau altă persoană interesată poate depune o sesizare scrisă.

(2) Sesizarea trebuie să conțină:

- a) datele de identificare ale autorului;
- b) descrierea faptelor;
- c) dovezile disponibile;
- d) data și semnătura.

Art. 14. Înregistrarea sesizărilor

(1) Toate sesizările se înregistrează într-un registru special.

(2) Registrul este gestionat în condiții de confidențialitate.

Art. 15. Protecția avertizorului de integritate

(1) Persoana care raportează cu bună-credință o încălcare beneficiază de protecția confidențialității.

(2) Sunt interzise represaliile, intimidările sau sancțiunile aplicate pentru efectuarea unei raportări.

Art. 16. Examinarea sesizărilor

- (1) Comisia examinează sesizările în termen de cel mult 30 de zile calendaristice.
- (2) În cazuri complexe, termenul poate fi prelungit cu încă 15 zile, cu informarea părților.

Art. 17. Audierea părților

- (1) Persoanele implicate au dreptul de a fi audiate.
- (2) Acestea pot prezenta explicații, documente și alte probe relevante.

Art. 18. Conflictul de interese

- (1) Membrul Comisiei care are un interes personal într-o cauză este obligat să se abțină de la examinarea acesteia.
- (2) Consiliul desemnează temporar un înlocuitor dacă este necesar.

Art. 19. Confidențialitatea procedurii

- (1) Lucrările Comisiei sunt confidențiale.
- (2) Divulgarea informațiilor obținute în exercitarea atribuțiilor constituie abatere disciplinară.

CAPITOLUL V HOTĂRÂRI, SANCTIUNI ȘI CONTESTAȚII

Art. 20. Adoptarea hotărârilor

- (1) Comisia adoptă hotărâri cu votul majorității membrilor prezenți la ședință.
- (2) Ședințe le pot avea loc cu prezență fizică, on-line și format mixt.
- (3) Hotărârile se consemnează într-un proces-verbal.

Art. 21. Tipuri de măsuri

În funcție de gravitatea faptelor constatate, Comisia poate dispune:

- a) avertisment;
- b) recomandare de remediere;
- c) suspendarea unor drepturi interne;
- d) sesizarea Consiliului ANC;
- e) sesizarea autorităților competente.

Art. 22. Comunicarea hotărârilor

- (1) Hotărârea Comisiei se comunică în scris părților implicate.
- (2) Comunicarea se efectuează în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptare.

Art. 23. Contestarea

- (1) Persoana vizată poate contesta hotărârea Comisiei în termen de 10 zile lucrătoare.
- (2) Contestația se depune la Consiliul ANC, care o examinează conform procedurilor interne.

CAPITOLUL VI DISPOZIȚII FINALE

Art. 24. Intrarea în vigoare

Prezentul Regulament intră în vigoare la data aprobării sale de către Consiliul ANC.

Art. 25. Modificarea Regulamentului

Modificările și completările prezentului Regulament se aprobă exclusiv prin hotărârea Consiliului ANC.

Art. 26. Dispoziții finale

- (1) Prezentul Regulament se completează cu prevederile legislației în vigoare, ale Statutului ANC și ale Codului de Bună Conduită în sistemul AEÎ.
- (2) Toate persoanele vizate de prezentul Regulament au obligația de a respecta prevederile acestuia.