

REGULAMENT DE CONDUITĂ

Asociația Română de Fintech

Document adoptat de Consiliul Director conform art. 15.27 lit. h) din statut

Aprobat prin Decizia Consiliului Director nr. 1 din data de 08.05.2026.

Intrat în vigoare la 09.06.2026, data aducerii la cunoștință a regulamentului în Adunarea Generală a membrilor asociați din 9 iunie 2026 și se publică pe pagina de internet a asociației.

1. Scop, domeniu de aplicare și raportare la Statut

1.1. Prezentul Regulament de conduită („**Regulamentul**”/”**Code of Conduct**”) stabilește standardele minime de comportament profesional, conduită publică și conduită comercială fair pentru membrii Asociației Române de Fintech („**Asociația**”/”**RoFintech**”), precum și pentru reprezentanții lor (administratori, angajați, colaboratori, persoane delegate la întâlniri/eventimente ale Asociației).

1.2. Regulamentul are rol preventiv și reputațional și urmărește: (i) protejarea concurenței și evitarea oricăror practici anticoncurențiale; (ii) menținerea unui comportament public responsabil (inclusiv non-defăimare); (iii) promovarea unei conduite comerciale corecte și a încrederii în ecosistemul fintech din România.

1.3. Regulamentul se aplică tuturor categoriilor de membri ai Asociației, precum și reprezentanților, administratorilor, angajaților, colaboratorilor sau persoanelor delegate de aceștia care participă la activitățile Asociației, fac parte din organele de conducere sau control ale Asociației, reprezintă Asociația în ședințe, grupuri de lucru, evenimente, consultări, comunicări publice sau utilizează numele/brandul Asociației.

1.4. Încălcarea Regulamentului poate constitui motiv reputațional și/sau încălcare a hotărârilor/actelor Asociației și poate susține măsurile de suspendare sau excludere potrivit Statutului, inclusiv dispozițiile privind excluderea (art. 11.6 și următoarele din Statut). În caz de neconcordanță între prezentul Regulament și Statut, prevalează prevederile Statutului.

2. Principii generale

- Legalitate și integritate: respectarea legii (inclusiv legislația concurenței), a Statutului și a hotărârilor organelor Asociației.
- Profesionalism: comportament respectuos, onest și orientat către soluții în interacțiunile din cadrul RoFintech și în spațiul public.
- Transparență și bună-credință: comunicări corecte, complete și nedistorsionate în proiectele și mesajele susținute în numele Asociației.
- Respect reciproc și incluziune: toleranță zero față de hărțuire, intimidare, discriminare și limbaj degradant.
- Confidențialitate: protejarea informațiilor sensibile obținute în cadrul activităților Asociației.

3. Interdicția practicilor anticoncurențiale și reguli de conformare (antitrust)

3.1. RoFintech este o organizație de tip asociație profesională activă în ecosistemul fintech. Activitatea sa trebuie să fie compatibilă cu regulile de concurență aplicabile în România. Membrii și reprezentanții lor sunt responsabili să evite orice comportament care ar putea restrânge concurența. La începutul fiecărei întâlniri a RoFintech (adunare generală a membrilor, ședință de Consiliu Director, grup de lucru al Asociației), moderatorul va citi sau vor fi incluse în agenda/materialele transmise participanților următoarea declarație: „RoFintech susține competiția loială. În această întâlnire nu vom discuta și nu vom schimba informații sensibile din punct de vedere concurențial (precum prețuri/comisioane, strategii comerciale viitoare, alocări de piață). Dacă apare un astfel de subiect, vă rog să obiectați imediat; discuția va fi oprită și consemnată.”

3.2. Interdicții esențiale

- prețuri, comisioane, marje, discounturi, formule de calcul, condiții comerciale viitoare sau strategii de pricing;
- împărțirea pieței (clienți/segmente/teritorii), alocări de proiecte sau „non-solicitare” între membri;
- limitarea producției/serviciilor, restricții concertate privind inovația, capacitatea, canalele de distribuție;
- boicoturi, liste negre sau excluderea coordonată a competitorilor/furnizorilor;
- schimb de informații sensibile din punct de vedere concurențial (inclusiv non-publice) care permit coordonarea comportamentului pe piață;
- orice formă de „înțelegere”, explicită sau implicită, care poate afecta concurența, inclusiv în context de evenimente sociale conexe întâlnirilor.

3.3. Reguli pentru ședințe, grupuri de lucru și evenimente

- Agenda scrisă și obiective clar definite; subiectele sensibile concurențial sunt excluse.
- Prezență și moderare: întâlnirile sunt conduse de un președinte/moderator; se poate solicita prezența unui consilier juridic.
- Minute/rezumate: se întocmesc minute sau un rezumat al deciziilor; se consemnează orice obiecții formulate.
- „Stop & leave”: dacă apare un subiect anticoncurențial, participantul trebuie să obiecteze, să solicite oprirea discuției și, dacă discuția continuă, să părăsească întâlnirea; se consemnează în minute.
- Schimbul de date: se utilizează, pe cât posibil, date agregate și anonimizate; nu se partajează informații individualizate ale membrilor privind performanță comercială, clienți, costuri sau planuri viitoare.

3.4. Consultări și poziții publice ale Asociației

RoFintech poate formula poziții publice/advocacy. Acestea trebuie să urmărească obiective legitime (politici publice, standarde, educație, interoperabilitate, securitate) și nu pot fi folosite ca pretext pentru coordonarea comportamentului concurențial al membrilor.

4. Reguli de comportament public și non-defăimare

4.1. Membrii Asociației și reprezentanții lor se obligă să evite declarații publice care ar putea prejudicia în mod nejustificat reputația altui membru sau a Asociației, inclusiv prin afirmații denigratoare, nefondate sau prezentate într-o manieră înșelătoare.

4.2. Conduită recomandată în spațiul public

- Respectarea adevărului și a verificării minime a faptelor înainte de orice comunicare publică.
- Diferențiere clară între opinii personale și poziții oficiale ale Asociației; utilizarea titlurilor/brandului RoFintech doar cu mandat/împuternicire.
- Abținerea de la atacuri la persoană, limbaj jignitor, amenințări, hărțuire online sau incitare la ură.
- Gestionarea divergențelor prin canale interne (Consiliul Director, grupuri de lucru) înainte de escaladare publică.

4.3. Comunicare în numele Asociației

Comunicările oficiale ale Asociației (comunicate, poziții, postări pe canale RoFintech, declarații către presă) sunt aprobate potrivit procedurilor interne stabilite de Consiliul Director. Membrii pot menționa calitatea de membru RoFinTech în comunicările proprii, dar nu vor sugera public că au mandat să reprezinte Asociația dacă nu există o împuternicire prealabilă.

5. Conduită comercială fair și etică profesională

5.1. Practici comerciale corecte

- Comunicări comerciale oneste: fără afirmații înșelătoare sau omisiuni materiale despre produse/servicii.
- Respectarea confidențialității și a drepturilor de proprietate intelectuală; interdicția utilizării neautorizate a secretelor comerciale.
- Relații corecte cu clienții și partenerii: transparență privind costuri, termeni, riscuri, limitări și condiții.
- Concurență loială: fără denigrare a competitorilor, inducere în eroare, practici agresive sau exploatarea neloială a vulnerabilităților.

5.2. Conflicte de interese și beneficii necuvenite

- Reprezentanții care participă în decizii/poziții RoFintech vor declara orice interes material relevant (de ex. proiecte, parteneriate, litigii, proceduri administrative) care ar putea influența obiectivitatea.
- Interdicția oferirii/acceptării de beneficii necuvenite în legătură cu activitățile Asociației; respectarea politicilor interne privind sponsorizări și conflicte.

5.3. Respectarea cadrului de reglementare specific fintech

Membrii își asumă respectarea obligațiilor legale aplicabile domeniului lor (de ex. AML/KYC, protecția consumatorilor, protecția datelor, securitate cibernetică, licențiere/autorizare), fără ca prezentul Regulament să substituie obligațiile de conformare specifice fiecărui membru.

6. Confidențialitate, date și utilizarea resurselor Asociației

- Informațiile non-publice primite în cadrul RoFintech (minute, documente interne, liste de participanți, drafturi de poziții) sunt confidențiale, dacă nu se comunică sau aprobă expres contrariul.
- Interdicția distribuirii către terți a informațiilor confidențiale fără acord; utilizarea lor exclusiv pentru scopuri RoFintech.
- Respectarea protecției datelor cu caracter personal în activitățile Asociației (liste de e-mail, invitații, înregistrări video etc.).
- Utilizarea logo-ului/numele RoFintech doar conform ghidurilor/mandatelor; interdicția de a sugera aprobări/endorsement-uri inexistente. În situații de risc reputațional semnificativ pentru Asociație sau industrie, Consiliul Director poate decide suspendarea temporară a dreptului membrului vizat de a utiliza numele, logo-ul sau calitatea de membru RoFinTech în comunicările publice, până la clarificarea situației, cu respectarea Statutului și a dreptului la apărare.

7. Raportarea încălcărilor, evaluare și măsuri

7.1. Raportarea (whistleblowing)

Orice membru sau participant la activități RoFintech poate semnală, cu bună-credință, posibile încălcări ale Regulamentului, în scris, la e-mail-ul dedicat: hello@rofin.tech. Sesizările pot fi nominale sau anonime (în măsura în care se pot evalua). Se recomandă includerea: (a) descrierii faptelor, (b) datei și contextului, (c) persoanelor implicate, (d) dovezilor disponibile. RoFintech interzice represaliile împotriva persoanelor care raportează cu bună-credință. Sesizările anonime vor fi analizate în măsura în care conțin suficiente informații concrete pentru o verificare rezonabilă.

RoFintech tratează sesizările în mod confidențial, în limita necesară pentru verificare și respectarea dreptului la apărare. Prelucrarea datelor cu caracter personal se face conform legislației aplicabile (inclusiv GDPR) și politicilor interne.

7.2. Măsuri provizorii și investigație internă

- Consiliul Director poate dispune măsuri provizorii (de ex. restricționarea participării la grupuri de lucru/evenimente) dacă este necesar pentru a preveni riscuri reputaționale sau de conformare.
- Se poate solicita punct de vedere scris al membrului vizat și/sau clarificări suplimentare; Consiliul Director desemnează un Responsabil de caz (de regulă Directorul Executiv sau o persoană desemnată special) ori o comisie ad-hoc, după complexitate și potențiale conflicte de interese.
- Asociația poate recomanda membrului să obțină consultanță juridică independentă (inclusiv în materie de concurență).

7.3. Măsuri și sancțiuni în cadrul Asociației

În funcție de gravitate, istoricul comportamentului și impact, Consiliul Director poate decide una sau mai multe măsuri, în limitele Statutului și ale hotărârilor Adunării Generale:

- avertisment scris și plan de remediere (cu termen);
- obligația de retragere/rectificare publică a unei declarații;
- restricționarea temporară a accesului la resurse/beneficii sau suspendarea participării la grupuri de lucru/evenimente;
- sesizarea Consiliului Director pentru inițierea procedurii statutare de suspendare/excludere, conform Statutului (inclusiv dispozițiile privind excluderea ca urmare a încălcării grave a Statutului și/sau a prezentului Regulament).

Măsurile cu efect asupra calității de membru (suspendare/excludere) se aplică potrivit procedurilor din Statut.

În special: (i) excluderea se dispune de Consiliul Director prin decizie motivată, la propunerea unui membru sau prin autosesizare; (ii) decizia se comunică membrului vizat; (iii) împotriva deciziei se poate formula contestație în termen de 15 zile calendaristice de la comunicare, contestație soluționată de Adunarea Generală; și (iv) de la data înregistrării deciziei și până la soluționarea contestației, calitatea de membru este suspendată.

7.4. Încalcări comise de persoane cu funcții de conducere/control/executive. Competențe Adunare Generală/Consiliu Director, recuzare și revocare

7.4.1. Prezenta secțiune se aplică atunci când persoana vizată de o sesizare/constatare de încălcare a Regulamentului este: (i) membru al Consiliului Director (inclusiv Președinte/Vicepreședinte), (ii) cenzor, sau (iii) persoană cu atribuții executive în cadrul Asociației (inclusiv Director Executiv, secretar, coordonator de proiect sau orice persoană mandatată să reprezinte Asociația).

7.4.2. Nicio funcție în cadrul Asociației nu exonerează de obligația respectării Regulamentului. Încalcările comise de persoane cu funcții de conducere/control/executive se apreciază cu un standard sporit de integritate, având în vedere impactul reputațional și obligația de exemplu.

7.4.3. Competența Adunării Generale.

(a) Adunarea Generală este organul competent să decidă aplicarea sancțiunilor/măsurilor definitive pentru încălcarea prezentului Regulament de către persoanele prevăzute la art. 7.4.1, inclusiv: avertisment, plan de remediere, retragerea mandatului de reprezentare în numele Asociației, revocarea din roluri interne, precum și orice alte măsuri reputaționale.

(b) Adunarea Generală este, de asemenea, organul competent să decidă revocarea/demiterea din funcție a unui membru al Consiliului Director și/sau a cenzorului, potrivit Statutului.

(c) Dacă faptele întrunesc condițiile statutare pentru suspendare/excludere (inclusiv mecanismul reputațional corelat cu art. 11.6 din Statut, după caz), Adunarea Generală decide și asupra măsurilor privind calitatea de membru (suspendare/excludere), în condițiile Statutului și prezentului Regulament.

7.4.4. Rolul Consiliului Director.

(a) Consiliul Director are rol de administrare a procedurii: înregistrează sesizarea, asigură comunicările procedurale, colectează documente, propune o comisie ad-hoc de etică și întocmește un referat/raport către Adunarea Generală.

(b) Consiliul Director nu adoptă sancțiuni definitive în cazurile reglementate de prezenta secțiune, ci înaintează cazul către Adunarea Generală pentru decizie și pune în executare hotărârile Adunării Generale.

7.4.5. Orice persoană implicată direct sau indirect într-un caz (inclusiv persoana vizată, reclamantul, martor relevant ori orice persoană cu interes personal/financiar) are obligația de a declara conflictul de interese și de a se recuza de la orice deliberare, vot sau act de procedură privind cazul. Încălcarea obligației de recuzare constituie abatere distinctă.

7.4.6. Dacă recuzările afectează funcționarea Consiliului Director pentru administrarea procedurii, Consiliul Director poate solicita Adunării Generale: (i) desemnarea unei Comisii ad-hoc de etică formată din membri fără conflict de interese, și/sau (ii) mandat pentru obținerea unui punct de vedere extern (de ex. antitrust), după natura speței.

7.4.7. În situații justificate de risc imediat (reputațional, juridic, operațional), Consiliul Director (fără participarea persoanei vizate și cu respectarea recuzărilor) poate dispune măsuri provizorii, temporare, fără a stabili vinovăția și fără caracter sancționator, precum:

- a) suspendarea temporară a dreptului de a reprezenta Asociația public;
- b) limitarea temporară a accesului la canale interne/documente sensibile, proporțional cu riscul;
- c) suspendarea temporară din atribuții operative pentru persoanele executive, cu desemnare de interimar.

Măsurile provizorii se motivează în scris, au durată determinată și încetează la data hotărârii Adunării Generale sau la termenul stabilit.

7.4.8. Persoana vizată are dreptul la: informare, acces rezonabil la materialele relevante (cu protejarea confidențialității), punct de vedere scris, audiere în fața Adunării Generale, propunere de probe rezonabile. Hotărârea Adunării Generale va fi motivată.

7.4.9. Măsuri funcționale (decise de Adunarea Generală). În funcție de gravitate, Adunarea Generală poate decide, separat sau cumulativ:

- a) retragerea mandatului de reprezentare în numele Asociației;
- b) revocarea din roluri interne (coordonator grup de lucru, purtător de cuvânt etc.);
- c) revocarea/demiterea din funcția de membru al Consiliului Director;
- d) revocarea cenzorului;
- e) recomanda Consiliului Director încetarea mandatului/contractului Directorului Executiv sau a persoanei împuternicite de Consiliul Director.

7.4.10. Aplicarea măsurilor funcționale nu exclude aplicarea măsurilor privind calitatea de membru (suspendare/excludere), atunci când sunt îndeplinite condițiile din Statut (inclusiv art. 11.6, după caz).

7.4.11. În cazul revocării/demiterea din funcție sau suspendării provizorii a unei persoane cu atribuții de conducere/control/executive, Adunarea Generală poate desemna un interimar sau poate mandata Consiliul Director (fără persoana revocată și fără conflicte) să desemneze un interimar, până la numirea/alegerea unei persoane definitive.

8. Training, conformare și declarație de asumare

8.1. Membrii Asociației desemnează persoane care participă la activitățile RoFintech și se asigură că acestea cunosc Regulamentul. Asociația poate organiza sesiuni de informare (ex. training de concurență) pentru membri.

8.2. Prin aderarea la Asociație și/sau participarea la activități RoFintech, membrii și reprezentanții lor declară că au luat cunoștință de prezentul Regulament și se obligă să îl respecte. Membrii existenți ai Asociației și ai organelor de conducere ai Asociațiilor la data adoptării prezentului Regulament se consideră ca aderă automat la prezentul Regulament, acestora fiindu-le comunicat prin transmitere pe e-mail și prin punerea la dispoziție a Regulamentului pe pagina de internet a Asociației – www.rofin.tech. De asemenea, fiecare nou membru (indiferent de categoria de membru) al Asociației va da o declarație, prin reprezentantul său, în forma prezentată la Anexa 1 și fiecare membru nou al organelor de conducere sau control al Asociației va da o declarație, prin reprezentantul său, în forma prezentată la Anexa 2.

8.3. Disclaimer: Regulamentul are caracter general și nu constituie consultanță juridică. Fiecare membru rămâne responsabil pentru conformarea cu legislația aplicabilă.

ANEXE LA REGULAMENT

Anexa 1 - Model de declarație de asumare de către membru nou al Asociației

Subscrisa, [Denumire membru și C.U.I.], prin reprezentant [Nume, prenume, funcție], declar că:

- am luat cunoștință de Regulamentul de conduită al Asociației Române de Fintech;
- mă angajez să îl respect și să îl comunic persoanelor care reprezintă organizația noastră în cadrul RoFintech;
- înțeleg că încălcarea Regulamentului poate atrage măsuri reputaționale și/sau măsuri statutare, inclusiv suspendare/excludere potrivit Statutului.

Data: _____

Semnătura: _____

Anexa 2 - Model de declarație de asumare de către membru nou al organelor de conducere/control

Subsemnatul, [nume și prenume], în calitate de [cenzor]/[membru al Consiliului Director]/[director executiv]/[împuternicit] al Asociației, declar că:

- am luat cunoștință de Regulamentul de conduită al Asociației Române de Fintech;
- mă angajez să îl respect;
- înțeleg că încălcarea Regulamentului poate atrage măsuri reputaționale și/sau măsuri statutare, inclusiv suspendare/excludere potrivit Statutului.

Data: _____

Semnătura: _____