

## REGULAMENTUL OFICIAL AL CAMPANIEI PROMOȚIONALE

" Deschide un depozit la OTP Bank și mai câștigă unul "

25.11.2024

### Secțiunea 1. Organizatorul

- 1.1 Campania promoțională " Deschide un depozit la OTP Bank și mai câștigă unul", dedicată promovării depozitelor la termen în MDL deschise la OTP Bank S.A. (este organizată și desfășurată de către OTP Bank S.A., cu sediul pe bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81 A, mun. Chișinău, Republica Moldova (în continuare „Organizator”).
- 1.2 Campania se desfășoară în conformitate cu prevederile Regulamentului Campaniei promoționale " Deschide un depozit la OTP Bank și mai câștigă unul " (în continuare – "Regulament").
- 1.3 Prin participarea la această Campanie, participanții sunt de acord să respecte prevederile, termenii și condițiile prezentului Regulament.
- 1.4 Regulamentul poate fi consultat la sediul Organizatorului, precum și la orice subdiviziune a acestuia sau pe pagina oficială [www.otpbank.md](http://www.otpbank.md), secțiunea Promoții.
- 1.5 Organizatorul nu își va asuma nici o responsabilitate cu privire la cunoașterea Regulamentului și a modificărilor acestuia, atât timp cât acestea au fost puse la dispoziția participanților. Niciun participant nu va putea solicita continuarea Campaniei și nici repararea unui potențial prejudiciu produs prin suspendarea regulamentară a acesteia.
- 1.6 Organizatorul își rezervă dreptul de a modifica Regulamentul pe parcursul desfășurării Campaniei, cu mențiunea că eventualele modificări vor fi aduse la cunoștința participanților și a publicului, cu cel puțin 24 de ore înainte de a intra în vigoare.
- 1.7 Organizatorul își rezervă dreptul să decidă în orice moment încetarea/prelungirea Campaniei, decizie ce va fi comunicată participanților cu cel puțin 15 zile înainte de data încetării/prelungirii prin afișarea pe pagina web oficială [www.otpbank.md](http://www.otpbank.md), secțiunea Promoții.
- 1.8 Campania poate fi întreruptă/suspendată în cazul circumstanțelor stabilite conform art. 904 Cod Civil al R.M.

### Secțiunea 2. Perioada Campaniei și aria de desfășurare

- 2.1. Campania este organizată pe întreg teritoriul Republicii Moldova, în conformitate cu legislația în vigoare.
- 2.2. Perioada de desfășurare a Campaniei: **25.11.2024 –28.12.2024 (5 săptămâni)**

### Secțiunea 3. Condițiile de participare

- 3.1 În Campanie pot participa toate persoanele fizice cu vârsta de la 18 (optsprezece) ani, care:
  - 3.1.1 sunt rezidenți valutar ai Republicii Moldova
  - 3.1.2 vor deschide, în calitate de titular, orice depozit la termen, în suma minimă de **10 000 MDL / 500 EUR / 500 USD**, în perioada desfășurării Campaniei prevăzută în pct. 2.2. al prezentului Regulament;
  - 3.1.3 nu au datorii, sechestre sau suspendări înregistrate în cadrul Organizatorului.
- 3.2 Persoanele fizice care întrunesc criteriile menționate mai sus, vor fi înscrise în mod automat în Campanie (în continuare Participanți).
- 3.3 Salariații Organizatorului nu pot participa în Campanie.
- 3.4 Depozitele reînnoite automat nu sunt considerate depozite noi deschise și nu sunt eligibile în cadrul Campaniei.
- 3.5 Organizatorul își rezervă dreptul de a descalifica din Campanie sau de a anula decizia prin care un Participant este desemnat câștigător, în cazul în care acesta a încălcat prevederile prezentului Regulament, în special, nu a respectat

una/mai multe dintre condițiile de participare și/sau nu a furnizat date de contact corecte, a participat utilizând date false sau alte circumstanțe considerate întemeiate de Organizator.

#### **Secțiunea 4. Premiile Campaniei și desemnarea câștigătorilor**

- 4.1 În cadrul Campaniei, Organizatorul va oferi prin tragere la sorți, 20(douăzeci) premii în valoare totală de 200 000MDL:
- **20 (douăzeci) depozite de tip SMART în MDL pe termen 395 zile**, din oferta curentă, în sumă de **10 000 MDL** fiecare;
- 4.2 Tragerea la sorți, va avea loc săptămânal, începând cu săptămâna următoare lansării Campaniei, cel târziu în a 3 zi a săptămânii. Pentru fiecare cadou se va extrage câte 4 (patru) câștigători de bază și 5 (cinci) câștigători de rezervă pentru fiecare din premiile enumerate la pct.4.1 din prezentul Regulament.
- 4.3 În caz de imposibilitate a câștigătorilor desemnați prin tragerea la sorți de a beneficia de premiile Campaniei, oricare ar fi motivul, câștigătorii de rezervă vor fi contactați în ordinea tragerii la sorți a acestora.
- 4.4 Un Participant poate câștiga un singur premiu în cadrul Campaniei. Participanții care nu au fost desemnați câștigători la tragerile la sorți pentru un premiu, vor participa la extragerile următoare.
- 4.5 Tragerea la sorți va fi realizată prin intermediul platformei [www.random.org](http://www.random.org) (cu identificarea clienților prin numele de familie și ID).
- 4.7 Tragerile la sorți și validarea câștigătorilor va avea loc în prezența unei comisii interne, formată din reprezentanți ai subunităților Organizatorului, responsabile de organizarea Tombolei și se vor înregistra în format video.
- 4.8 În rezultatul tragerii la sorți, se va întocmi procesul-verbal cu rezultatele extragerii, care va fi semnat de către membrii comisiei.
- 4.9 Comisia internă va include în mod obligatoriu, câte un reprezentant din:
- Departamentul Marketing Gestiunea Produselor și Experienței Clienților
  - Departamentul Conformitate
  - Departamentul Legalitate și Governanță Corporativă
- 4.10 Participanții desemnați câștigători prin tragerea la sorți, vor fi anunțați prin intermediul contactării telefonice, în termen de 5(cinci) zile lucrătoare de la data tragerii la sorți. Organizatorul va realiza 3(trei) încercări de contactare telefonică a câștigătorilor, în baza informației disponibile Organizatorului, cu toate completările și modificările ulterioare. Dacă în urma acestor încercări câștigătorul nu poate fi contactat sau dacă câștigătorul contactat refuză telefonic să beneficieze de premiu, acesta va fi acordat unui câștigător de rezervă. Câștigătorul de rezervă nu poate fi câștigătorului unui alt premiu.
- 4.11 Câștigătorul nu are posibilitatea să primească alte premii decât cele anunțate în cadrul Campaniei și descrise în prezentul Regulament.
- 4.12 Depozit la termen SMART care reprezintă premiul acordat conform prezentului Regulament, va fi constituit/deschis pe numele câștigătorului la data când va fi semnat contractul de către ultimul în cadrul sucursalei Organizatorului.

#### **Secțiunea 5. Taxe și impozite aferente**

- 5.1 Organizatorul se obligă să calculeze și să vireze impozitul datorat pentru venituri obținute de fiecare câștigător, în conformitate cu art. 90<sup>1</sup> al Codului Fiscal RM.
- 5.2 Orice alte obligații de natura fiscală sau de orice alta natură, în legătură cu premiile, sunt în sarcina exclusivă a câștigătorilor.
- 5.3 Prin simpla participare la Campanie, câștigătorii declară că sunt de acord cu mecanismul de impozitare aplicat de Organizator.

#### **Secțiunea 6. Litigii**

- 6.1 Eventuale neînțelegeri apărute între Organizator și Participanții, inclusiv în legătura cu acordarea premiilor, indicate la pct. 4.1 din prezentul Regulament se vor soluționa pe cale amiabilă. În situațiile în care acest lucru nu este posibil, litigiile vor fi soluționate de instanțele de judecată competente, potrivit legislației în vigoare.
- 6.2 Eventualele reclamații aferente Campaniei se vor putea trimite la adresa oficială a Organizatorului indicată în prezentul Regulament sau pe pagina web oficială a acestuia <https://www.otpbank.md/contacts>.

### **Secțiune 7. Prelucrarea datelor cu caracter personal**

- 7.1 Prin participarea în cadrul Campaniei, Participantul exprimă în mod expres consimțământul ca Banca să utilizeze și să prelucreze datele sale personale ce îl vizează, în conformitate cu prevederile Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011, în scopuri determinate, explicite și legitime: accesarea serviciilor prestate de Bancă, asigurarea unei comunicări continue, inclusiv transmiterea, direct sau prin intermediul unor terți, a informațiilor despre aferente Campaniei, la adresa indicată de Participant.
- 7.2 Pentru desfășurarea corespunzătoare a Campaniei, datele cu caracter personal obținute în cadrul Campaniei, pot fi dezvăluite către terți în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare ale Republicii Moldova.
- 7.3 [Organizatorul](#) este înregistrat la Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal în calitate de operator de date cu caracter personal sub numărul 0000008 în conformitate cu prevederile Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011.

### **Secțiunea 8. Alte prevederi ale Regulamentului**

- 8.1 Participarea la prezenta Campanie implică obligativitatea respectării prevederilor prezentului Regulament. Prin participarea la prezenta Campanie, se consideră că participanții au fost familiarizați prevederile prezentului Regulament și le-au acceptat.

### **Secțiunea 9. Clauza Anti-Corupție**

Prin noțiunea de „act de corupție” se înțeleg toate sau oricare din acțiunile sau inacțiunile de corupție sancționabile în conformitate cu legislația în vigoare, comise de participanți.

- 9.1 Actul de corupție constă în:
  - folosirea, solicitarea, primirea sau acceptarea, direct sau indirect, pentru sine sau pentru o altă persoană, a unor foloase materiale sau a unui avantaj necuvenit;
  - promisiunea, oferirea sau acordarea ilegală a unor foloase materiale sau a unui avantaj necuvenit subiecților actelor de corupție;
  - promisiunea, oferirea sau acordarea ilegală a unor asemenea foloase sau avantaje necuvenite funcționarilor publici, persoanelor cu funcții de demnitate publică, persoanelor care gestionează o organizație comercială, obștească sau o altă organizație nestatală și altor persoane prevăzute de legislație;
  - oricare dintre aceste acțiuni în cazul în care sunt întreprinse în favoarea sau defavoarea Organizatorului.
- 9.2 Participanții declară și garantează Organizatorului pe perioada desfășurării Campaniei indiferent de motiv că:
  - sunt familiarizați cu legislația în vigoare aplicabilă actelor de corupție, inclusiv orice modificări aduse acesteia;
  - ei și/sau oricare din persoanele aflate sub controlul său (inclusiv salariați, subcontractați și/sau subordonați) nu a comis și nici nu va comite acte de corupție în mod direct sau indirect;
  - activează în cadrul legal, ține evidența activității sale, inclusiv evidența financiară, într-o formă adecvată pentru o afacere de dimensiunea sa și a resurselor sale.
- 9.3 Organizatorul este în drept să nu acorde premiile, în cazul în care există motive întemeiate să creadă că Participantul/Participanții sau oricare din persoanele aflate sub controlul său a comis un act de corupție.