

REGULAMENTUL OFICIAL CAMPANIEI PROMOȚIONALE

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

22.09.2025

Secțiunea 1. Organizatorul

- 1.1 Campania promoțională "Deschide un depozit la OTP Bank și mai câștigă unul", dedicată promovării depozitelor la termen în MDL/EUR/USD 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, 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 încetarea/prelungirea prin afișarea pe pagina web oficială www.otpbank.md, secțiunea Promoții.
- 1.8 Campania poate fi întreruptă/suspendată în cazul în care sunt stabilite circumstanțele prevăzute la art. 904 din Codul Civil al Republicii Moldova.

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: **22.09.2025 – 28.11.2025 inclusiv (10 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 vor deschide, în calitate de titular, orice depozit la termen, în suma minimă de **50 000 MDL / 2 500 EUR / 2 500 USD**, în perioada desfășurării Campaniei prevăzută în pct. 2.2. al prezentului Regulament;
 - 3.1.2 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, 11 (unsprezece) premii în valoare totală de 150 000 MDL:
- 4.1.1. **10 (zece)** depozite de tip PROGRESS în MDL pe termen 36 luni, din oferta curentă, în sumă de 10 000 MDL fiecare;
- 4.1.2. **1 (unul)** depozit de tip PROGRESS în MDL pe termen 36 luni, din oferta curentă, în sumă de 50 000 MDL.
- 4.2 Tragerile la sorți vor avea loc în trei etape:
- 4.2.1. prima extragere se va desfășura în perioada 27.10.2025 – 31.10.2025 în care se vor oferi 5 premii a câte un depozit în valoare de 10 000 MDL fiecare.
- 4.2.2. a doua extragere se va efectua în perioada 01.12.2025 – 05.12.2025 în care se vor oferi 5 premii a câte un depozit în valoare de 10 000 MDL fiecare
- 4.2.3. a treia etapa extragerea premiului mare, un depozit în valoare de 50 000 MDL va fi efectuată în perioada 15.12.2025-19.12.2025.
- 4.3 Pentru fiecare premiu din cele trei etape se vor extrage câștigători de bază și câștigători de rezervă, astfel:
- 4.3.1 prima etapă total 5 (cinci) de bază și 5 (cinci) câștigători de rezervă,
- 4.3.2 a doua etapă total 5 (cinci) de bază și 5 (cinci) câștigători de rezervă,
- 4.3.3 a treia etapă, la care se va extrage premiul mare, total 1 (unul) de bază și 3 (trei) câștigători de rezervă.
- 4.4 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.
- 4.5 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.
- 4.6 Tragerile la sorți vor fi realizate prin intermediul platformei 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 Un participant poate câștiga un singur premiu în cadrul Campaniei.
- 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 Guvernanță 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 După informarea oficială de către Bancă privind desemnarea sa ca și câștigător și după confirmarea expresă (declarativă) a acceptării premiului, câștigătorul are obligația de a se prezenta la sucursala Băncii în termen de 5 zile lucrătoare, pentru a valorifica premiul, în caz contrar premiul se va oferi unui câștigător din rezervă.

- 4.12 Câștigătorul nu are posibilitatea să primească/să solicite alte premii decât cele anunțate în cadrul Campaniei și descrise în prezentul Regulament.
- 4.13 Depozit la termen PROGRESS în MDL, care reprezintă premiul acordat conform prezentului Regulament, nu este transmisibil și va fi constituit/deschis doar pe numele câștigătorului la data când va fi semnat contractul de către ultimul în cadrul sucursalei Organizatorului. Depozitele se vor constitui conform condițiilor și tarifelor în vigoare la data constituirii.

Secțiunea 5. Taxe și impozite aferente

- 5.1 Organizatorul se obligă să calculeze și să vizeze, în numele persoanei fizice, impozitul datorat pentru venituri obținute de fiecare câștigător, în conformitate cu art. 90¹ al Codului Fiscal RM nr. 1163/1997.
- 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 Republicii Moldova 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>. Orice reclamație referitoare la desfășurarea Campaniei poate fi trimisă în termen de 5 zile calendaristice de la data producerii evenimentului reclamat, dar nu mai târziu de ultima zi a perioadei de desfășurare a Campaniei. Reclamațiile transmise după expirarea acestui termen nu vor fi luate în considerare de către Organizator.

Secțiune 7. Prelucrarea datelor cu caracter personal

- 7.1 Participantul consimte, că participarea la Campanie implică prelucrarea datelor cu caracter personal ce îl vizează și că am fost informat/ă că prelucrarea datelor cu caracter personal, ce îl vizează se va efectua în conformitate cu prevederile din Legea privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011 în scopuri determinate, explicate și legitime, inclusiv consimte că, la necesitate, Banca va efectua transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal ce îl privesc.
- 7.2 Prin participarea în cadrul Campaniei, Participantul își exprimă în mod expres consimțământul ca Banca să-i prelucreze datele sale personale ce îl vizează, în conformitate cu prevederile Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011 și, că acțiunile aferent participării la Campanie constituie o manifestare de consimțământ în acest sens.
- 7.3 Participantul deține drepturile (acces și intervenție asupra datelor, opoziție, de a nu fi supus unei decizii individuale și acces la justiție) în calitate de subiect de date cu caracter personal în contextul prevederilor art. 12-18 din Legea privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011 care pot fi realizate prin adresarea unei solicitări la adresa juridică a Organizatorului și/sau prin intermediul poștei electronice: datepersonale@otpbank.md și, că alte detalii aferent prelucrării datelor cu caracter personal pot fi vizualizate pe pagina web a Organizatorului, conform linkului ce urmează: <https://www.otpbank.md/data-protection>.

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 cu 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 actele 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.