



REGULAMENTUL OFICIAL AL TOMBOLEI CU PREMII

DIN CADRUL CAMPANIEI PROMOȚIONALE

"Visa Sigur OTP Bank – noul tău card social"

în vigoare din 18.10.2022

Secțiunea 1. Organizatorul

- 1.1 Tombola, dedicată promovării cardurilor sociale Visa Sigur (în continuare "TOMBOLĂ"), este organizată și desfășurată de către OTP Bank S.A., bancă comercială cu sediul pe bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81 A, mun. Chișinău, Republica Moldova (în continuare „Organizator”), în cadrul campaniei promoționale "Visa Sigur OTP Bank – noul tău card social" (în continuare "Campanie")
- 1.2 Tombola se desfășoară în conformitate cu prevederile prezentului Regulament.
- 1.3 Prin participarea la această Tombolă, participanții sunt de acord să respecte prevederile, termenii și condițiile prezentului Regulament (în continuare Regulament).
- 1.4 Regulamentul poate fi consultat la sediul Organizatorului, precum și la orice subdiviziune a acestuia sau pe site-ul oficial www.otpbank.md.
- 1.5 Organizatorul nu își va asuma nicio responsabilitate cu privire la cunoașterea Regulamentului Tombolei și a modificărilor acestuia, atât timp cât acestea au fost puse la dispoziția participanților. Niciun participant nu va putea solicita continuarea Tombolei 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 Tombolei, 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 Tombolei, 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 Tombola poate fi întreruptă/suspendată în cazul circumstanțelor stabilite conform art. 904 Cod Civil al R.M.

Secțiunea 2. Perioada și aria de desfășurare

- 2.1 Tombola este organizată pe întreg teritoriul Republicii Moldova, în conformitate cu legislația în vigoare.
- 2.2 Perioada de desfășurare a Campaniei: 18.10.2022 – 31.03.2023

Secțiunea 3. Condițiile de participare

- 3.1 În Tombolă pot participa toate persoanele fizice cu vârsta de peste 18 ani, care:
 - 3.1.1 beneficiază de pensii, indemnizații, alocații sociale și alte plăți de la Casa Națională de Asigurări Sociale (CNAS);
 - 3.1.2 sunt cetățeni ai Republicii Moldova, cu domiciliul stabilit pe teritoriul țării;
 - 3.1.3 vor deschide în perioada promoției un card social Visa Sigur;
 - 3.1.4 vor beneficia de minim o plată de la CNAS prevăzută în pct. 3.1.1 în perioada desfășurării campaniei prevăzută în pct. 2.2. al prezentului Regulament;
 - 3.1.5 Nu au datorii, sechestre sau suspendări înregistrate în cadrul OTP Bank.
- 3.2 Persoanele fizice care întrunesc criteriile menționate mai sus, vor fi înscrise în mod automat în Tombolă (în continuare Participanți).

- 3.3 Toți clienții, care vor obține un card Visa Sigur din cadrul promoției, vor beneficia în mod automat și de o Asigurare de accidente gratuită în valoare de 25 000 lei, care va fi valabilă pe un termen de până la 12 luni.
- 3.4 Angajații Organizatorului pot participa în Tombolă.
- 3.5 Persoanele afiliate Băncii nu pot participa în Tombolă.
- 3.6 Organizatorul își rezervă dreptul de a descalifica din Tombolă 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.
- 3.7 Asigurarea de accidente în valoare de 25 000 lei, va fi disponibilă doar pentru beneficiarii cu vârsta de până la 75 de ani. Respectiv din considerentul dat, termenul de valabilitate a poliței de asigurare de accidente este de până la 12 luni.

Secțiunea 4. Premiile Tombolei și desemnarea câștigătorilor

- 4.1 În cadrul Tombolei, Organizatorul va acorda, prin tragere la sorți, 30 de premii în valoare a câte 1 000 MDL (o mie lei) fiecare (5 premii lunare), care vor fi transferați la conturile deschise în cadrul promoției date a tuturor beneficiarilor desemnați Câștigători.
- 4.2 Tragerile la sorți a premiilor lunare va avea loc, începând cu luna următoare de la lansarea Campaniei, dar nu mai târziu de data de 25. Valoarea premiului va fi transferată în decurs de 5 zile lucrătoare după termenul prevăzut în punctul 4.10 prezentului Regulament. Participanții care nu au fost desemnați câștigători la tragere la sorți lunară vor participa la celelalte extragerile lunare următoare.
- 4.3 La finele Tombolei, Organizatorul va efectua o extragere suplimentară pentru acordarea a 2 premii mari a câte 10 000 MDL (zece mii lei) fiecare. Tragerile la sorți a premiilor mari va avea loc în luna următoare după finalizarea Campaniei, dar nu mai târziu de data de 25. Valoarea premiilor mari va fi transferată în decurs de 5 zile lucrătoare după termenul prevăzut în punctul 4.10 prezentului Regulament.
- 4.4 Un Participant poate câștiga un singur premiu din extragerile lunare în cadrul Tombolei, dar în același timp participă în mod automat la extragerea finală a premiilor mari. Un Participant poate câștiga doar o singură dată unul din cele 2 premii mari.
- 4.5 Câștigătorii vor fi desemnați în mod automat prin intermediul platformei www.random.org, în baza numărului cardului și ID-ului clientului. În urma extragerilor lunare vor fi desemnați câte 5 câștigători de bază și 10 câștigători de rezervă. Iar la extragerea premiilor mari vor fi desemnați 2 câștigători de bază și 4 câștigători de rezervă.
- 4.7 Tragerile la sorți și validarea câștigătorilor va avea loc în prezența unei Comisii interne, formată din reprezentanți ai subunităților 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 și președintele Comisiei.
- 4.9 Comisia internă va include în mod obligatoriu, câte un reprezentant din:
 - Comitetul Executiv al Băncii
 - Departamentul Marketing și Gestiunea Produselor
 - Departamentul Carduri
 - Secția Conformitate
 - Departamentul Legalitate
- 4.10 După validarea listei câștigătorilor la fiecare etapă de extragere, aceștia vor fi contactați telefonic de către un reprezentant al băncii de cel mult 2 ori, cu un interval de minim 2 ore între apeluri telefonice, în vederea anunțării premiului. Dacă în urma acestor încercări câștigătorul nu poate fi contactat sau dacă câștigătorul contactat refuză telefonic să beneficieze de premiu, Organizatorul în același mod va contacta o persoană din lista câștigători de rezervă. Apelarea telefonică a câștigătorilor de rezerva se va efectua în conform ordinea în care aceste persoane au fost desemnate câștigători prin intermediul site-ului www.random.org. Dacă nici o persoană desemnată în calitate de



câștigători sau câștigători de rezervă nu poate fi contactată telefonic sau refuză telefonic să beneficieze de premiu, valoarea premiului va fi transferată în fondul de premii pentru următoarea extragere.

- 4.11 Câștigătorul nu are posibilitatea să primească alte premii decât cele anunțate în cadrul Tombolei și descrise în prezentul Regulament

Secțiunea 6. Taxe și impozite aferente

- 6.1. Organizatorul se obligă să calculeze și să vireze impozitul datorat pentru venituri obținute de fiecare câștigător, în conformitate cu art. 90¹ al Codului Fiscal RM.
- 6.2. Orice alte obligații de natura fiscală sau de orice alta natură, în legătură cu premiile, sunt în sarcina exclusivă a câștigătorilor.
- 6.3. Prin simpla participare la Tombolă, câștigătorii declară că sunt de acord cu mecanismul de impozitare aplicat de Organizator.

Secțiunea 7. Litigii

- 7.1. Eventuale neînțelegeri apărute între Organizator, Parteneri și Participanții din Campanie, inclusiv în legătura cu acordarea premiilor se vor rezolva 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.
- 7.2. Eventualele reclamații legate de derularea Tombolei se vor putea trimite la adresa oficială a Organizatorului indicată în prezentul Regulament, pe pagina web oficială a acestuia <https://www.otpbank.md/contacts>.

Secțiune 8. Prelucrarea datelor cu caracter personal

- 8.1. Prin participarea în cadrul Campaniei, Participantul exprimă în mod expres consimțământul ca Banca să utilizeze și să prelucreze datele sale personale, 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 produse, servicii și activități ale Băncii și/sau ale Partenerilor săi, precum și în scopul efectuării de către Bancă a studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile și activitățile sale, actuale sau viitoare și să expedieze corespondența comercială și aferentă soluționării reclamațiilor la adresa indicată de Participant.
- 8.2. Pentru desfășurarea corespunzătoare a Tombolei, datele cu caracter personal obținute în cadrul Campaniei, pot fi dezvăluite către terți în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare ale Republicii Moldova.
- 8.3. OTP Bank S.A., înregistrată la 24.05.2001 în Registrul de Stat al persoanelor juridice cu numărul de identificare de stat – codul fiscal (IDNO) 1002600006089, și activează în baza licenței Seria A MMII nr. 004500 emisă la 31.01.2018 pe un termen nedeterminat de Banca Națională a Moldovei, adresa juridică bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81/A, mun. Chișinău, MD-2012, Republica Moldova, e-mail: datapersonale@otpbank.md, înregistrată la Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal în calitate de operator de date cu caracter personal.

Secțiunea 9. Alte prevederi ale regulamentului

- 9.1. Extrasul din Regulamentul Tombolei este disponibil pe pagina web oficială a Organizatorului: www.otpbank.md.
- 9.2. De asemenea, informațiile aferente Tombolei pot fi obținute în orice sucursală a Organizatorului sau apelând Call Center la numărul de telefon 022 256 456.
- 9.3. Participarea la prezenta Tombolă implică obligativitatea respectării prevederilor prezentului Regulament. Prin participarea la prezenta Tombolă, se consideră că participanții și-au însușit integral și au acceptat prevederile prezentului Regulament.

Secțiunea 10. Clauza Anti-Corupție

10.1 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.

10.2 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.

10.3 Participanții prezintă 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 angajați, subcontractați și/sau subordonați) nu a comis și nici nu va comite acte de corupție în mod direct sau indirect;
- activează în cadrul legal, țin evidența activității sale, inclusiv evidența financiară, într-o formă adecvată pentru o afacere de dimensiunea sa și a resurselor sale.

10.4 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.