

**REGULAMENTUL OFICIAL**  
**al campaniei promoționale de loialitate**  
**atașat cardurilor VISA emise de OTP BANK S.A.**

### **Secțiunea 1. Organizatorul**

- 1.1. Campania promoțională de loialitate atașat cardurilor VISA OTP BANK S.A. (denumită în continuare "Campanie") este organizată și desfășurată de OTP BANK S.A. (denumită în continuare OTP BANK S.A. sau banca) S.A.
- 1.2. Campania se va derula în conformitate cu prevederile prezentului Regulament, ale cărui termeni și condiții sunt obligatorii pentru toți deținătorii de carduri VISA emise de OTP BANK S.A.
- 1.3. OTP BANK S.A. își rezervă dreptul de a modifica unilateral și oricând prezentul Regulament, întocmind un act adițional în acest sens, urmând ca astfel de modificări să intre în vigoare în momentul comunicării lor prealabile către deținătorii de carduri VISA emise de OTP BANK S.A., prin postarea noului act cu cel puțin 1 zi înainte de intrarea lor în vigoare, pe pagina web oficială a Băncii, [www.otpbank.md](http://www.otpbank.md), și în cadrul unităților bancare.
- 1.4. Deținătorii cardurilor VISA emise de OTP BANK S.A. sunt înscriși automat în condițiile prevăzute de prezentul Regulament și sunt de acord să respecte prevederile prezentului Regulament. De asemenea, pot consulta pagina web oficială OTP BANK S.A., [www.otpbank.md](http://www.otpbank.md), pentru a afla ultimele informații cu privire la modul de acordare al cash back-ului.
- 1.5. OTP BANK S.A. nu își asumă responsabilitatea pentru neluarea la cunoștință de către participanți a unor eventuale modificări aduse Campaniei, cât timp acestea au fost făcute publice pe pagina web oficială a băncii și la oricare din unitățile sale bancare.

### **Secțiunea 2. Termeni și definiții**

Pentru scopul prezentului Regulament, termenii au următoarele înțelesuri:

- 2.1. Cash-Back- suma în lei calculată ca procent din suma tranzacțiilor efectuate cu cardurile Visa emise de OTP BANK S.A., în perioada de referință, și conform prezentului Regulament, dar nu mai mult decât suma maximă oferită de OTP BANK S.A. conform prezentului Regulament.
- 2.2. Comerciant acceptant - comerciantul, plățile în favoarea căruia sunt acceptate și pentru care se acordă cash-back, conform prezentului Regulament.
- 2.3. Tranzacții eligibile - tranzacțiile acceptate pentru calcularea cash back-ului aferent.
- 2.4. Perioada de referință - este perioada pentru care se emite un extras lunar de cont de evidență, conform normelor interne ale băncii, perioada evidențiată în cadrul extrasului.

### **Secțiunea 3. Aria de desfășurare**

- 3.1. Campania este organizată și se desfășoară pe întreg teritoriul Republicii Moldova.
- 3.2. Acumularea cash back-ului se realizează prin efectuarea de tranzacții la terminale POS din locațiile comercianților care afișează sigla VISA, pe teritoriul Republicii Moldova.

### **Secțiunea 4. Condiții de participare**

- 4.1. În Campanie sunt înscriși în mod automat și gratuit, toți clienții persoane fizice cu vârsta de peste 18 ani care dețin un card VISA emis de OTP BANK S.A. (în MDL sau valuta străină).
- 4.2. La data intrării în vigoare a acestui Regulament cardurile participante în Campanie sunt următoarele:
  - VISA Classic card de credit
  - VISA GOLD card de debit
  - VISA SIGUR MDL

## **Secțiunea 5. Durata campaniei**

- 5.1. Campania desfășurată în perioada 01 februarie 2024 - 31 august 2024.
- 5.2. OTP BANK S.A. își rezerva dreptul să decidă în orice moment încetarea/prelungirea Campaniei, decizie ce va fi comunicată deținătorilor de carduri VISA emise de OTP BANK S.A. cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data încetării/prelungirii prin afișarea în unitățile bancare ale OTP BANK S.A. și pagina web oficială a băncii [www.otpbank.md](http://www.otpbank.md). Campania poate fi întreruptă sau suspendată dacă o situație de forță majoră sau caz fortuit ce împiedică sau întârzie total sau parțial derularea Campaniei.
- 5.3. Contravaloarea cash back-ului acumulat de către deținătorii de carduri VISA emise de OTP BANKS.A. până la data încetării Campaniei va fi plătită integral deținătorilor de carduri în termen de 45 de zile calendaristice de la data încetării Campaniei.

## **Secțiunea 6. Mecanismul campaniei**

- 6.1. Campania constă în acordarea unui cash back aferent perioadei de referință doar deținătorilor de carduri VISA emise de OTP BANK S.A., care utilizează fondurile disponibile de pe card, în cazul cardurilor de debit, și limita de credit acordată de OTP BANK S.A., în cazul cardurilor de credit și care efectuează tranziții eligibile conform punctului 8 al prezentului Regulament.
- 6.2. Cash back-ul se acumulează din tranzițiile efectuate cu orice card (principal/suplimentar) atașat contului de debit/credit aferent deținătorului.

## **Secțiunea 7. Valoarea cash back-ului**

- 7.1. Pentru cardurile menționate la secțiunea 4, valoarea cash back-ului este următoarea:
  - VISA Classic card de credit - 0.5%
  - VISA GOLD card de debit - 0.3%
  - VISA SIGUR - 0.3%
- 7.2. OTP BANK S.A. își rezerva dreptul de a modifica valoarea cash back-ului acordat, cât și modalitatea de acordare a acestuia pe parcursul acestei Campanii.
- 7.3. În cazul în care, în urma unor verificări ulterioare, se va constata că una/mai multe dintre condițiile de participare nu au fost respectate, OTP BANK S.A. își rezerva dreptul de a retrage oricând facilitățile acordate conform prezentului Regulament, debitând astfel conturile cardurilor cu valoarea cash back-ului acordat anterior.

## **Secțiunea 8. Acumularea cash back-ului**

- 8.1. Acumularea cash back-ului aferent perioadei de referință se realizează în urma tranzițiilor efectuate la

POS terminalele din locațiile comercianților care afișează sigla VISA aflate pe teritoriul Republicii Moldova. Categoriile de comercianți pentru care se iau în considerare contravaloarea cash back-ului sunt următoarele:

- Benzinarii
- Supermarkete
- Magazine de îmbrăcăminte și încălțăminte
- Restaurante, divertisment, timp liber

8.2. Acumularea cash back-ului se realizează doar în urma tranzițiilor efectuate din fondurile disponibile/limita de credit acordată de OTP BANK S.A., la terminalele POS, la comercianții din țara care afișează sigla VISA. Cash Back-ul se va atribui pentru un minim de tranziții cumulative în valoare de 1.000 MDL pe luna.

8.3. OTP BANK S.A. poate hotărî acordarea cash back-ului suplimentar, pentru anumite categorii de segmente de clienți care sunt deținători de carduri VISA, pe o perioadă limitată de timp și pentru anumite tipuri de tranziții specifice, prin amendarea prezentului Regulament în baza unor criterii de selecție. Clienții selectați pentru a beneficia de cash back-ul suplimentar pot fi inițial informați de OTP BANK S.A. fie prin intermediul email, SMS, telefon sau orice alt canal de comunicare comunicat de către client.

## **Secțiunea 9. Acordarea cash back-ului**

9.1. Cash back-ul acumulat în perioada de referință va fi virat în contul cardului de debit/credit, lunar, până în a 10-a zi lucrătoare a lunii, imediat următoare efectuării tranzițiilor pentru categoriile menționate.

9.2. Valoarea maximă cumulativă a cash back-ului posibilă de atribuit unui client pentru tranzițiile efectuate cu cardul său, nu va depăși 1.000 MDL pe luna (în cazul cardurilor în valută străină se va atribui echivalentul în valută străină, conform cursului BNM la data virării cash back-ului).

9.3. OTP BANK S.A. nu va acorda cash-back pentru:

- tranzițiile de retragere de numerar efectuat la ATM/POS-ul Băncii, precum și la cele aparținând altor bănci din Republica Moldova și din străinătate,
- tranzițiile efectuate de deținătorii de carduri VISA emise de OTP BANK S.A. pentru pariuri de orice fel, tranzacții efectuate la cazinouri, loto și la curse,
- tranzacții de refund, care este utilizată de către comercianți/băncile acceptatori ale comercianților pentru tranzacții de tip returnare parțială sau totală de sume urmare a unor returnări de bunuri, anulari de servicii, corecții de tranzacții, ș.a.

9.4. OTP BANKS.A. nu își asumă răspunderea pentru situațiile în care deținătorul de card nu primește în totalitate cash back-ul aferent tranzacțiilor efectuate până la momentul virării cash back-ului, în cazul în care o parte din tranzacțiile acestuia nu au intrat în decontare până la data prevăzută în regulamentul pentru virarea cash back-ului, din motive ce nu țin de OTP BANK S.A. În această situație cash back-ul aferent tranzacțiilor rămase în decontare va fi virat automat la următoarea perioadă de referință, după decontarea acestora.

9.5. OTP BANK S.A. își rezervă dreptul de a nu vira sumele reprezentând contravaloarea cash back-ului deținătorilor de carduri VISA, care la data virării cash back-ului nu respectă condițiile contractuale față

de OTP BANK S.A.. Acestea vor intra sub incidenta virării cash back-ului începând cu următoarea perioada de referință cu condiția ca la acel moment deținătorul de card sa nu se afle în situația descrisa mai SUS.

9.6. Banca își rezerva dreptul de a rectifica orice eroare apăruta în acordarea cash back-ului.

9.7. Cash back-ul acumulat în perioada de referință se pierde în cazul în care deținătorul de card renunța la card.

## **Secțiunea 10. Consultarea valorii cash back-ului acumulat**

10.1. Cash Back-ul obținut de deținătorii de carduri participanți la Campanie se acumulează pe fiecare card atașat contului de credit/debit. Deținătorii de carduri au posibilitatea de a consulta valoarea cash back-ului, prin intermediul extrasului de cont.

## **Secțiunea 11. Taxe și impozite**

11.1. Acordarea cash back-ului de către OTP BANK S.A. echivalează cu acordarea de premii în bani, conform prevederilor Codului Fiscal în vigoare, cu modificările și completările ulterioare.

## **Secțiunea 12. Litigii**

12.1. Eventuale neînțelegerii apărute între OTP BANK S.A. și deținătorii de card din Campanie, inclusiv în legătura cu acordarea cash back-ului se vor rezolva pe cale amiabila. În situațiile în care acest lucru nu este posibil, litigiile vor fi soluționate de instanțele de judecată competente potrivit legislației în vigoare.

12.2. Eventualele reclamații legate de derularea Campaniei se vor putea trimite la adresa oficiala a OTP BANK S.A. indicata în prezentul Regulament, pe pagina web oficiala a băncii sau în cadrul unităților bancare.

## **Secțiunea 13. Prelucrarea datelor personale**

13.1. Tuturor deținătorilor de carduri VISA emise de OTP BANK S.A., participanți în cadrul Campaniei promoționale de loialitate, le sunt garantate drepturile în conformitate cu Legea Nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

13.2. OTP BANK S.A. prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu Legea Nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal, în calitate de operator de date cu caracter personal. Datele cu caracter personal obținute în cadrul acestei Campanii, nu vor fi dezvăluite către terți, cu excepția cazurilor în care banca trebuie sa respecte obligațiile impuse de legislația în vigoare.

## **Secțiunea 14. Alte prevederi ale regulamentului**

14.1. Regulamentul de desfășurare a Campaniei promoționale de loialitate este disponibil în integralitatea sa pe pagina web oficiala a OTP BANK S.A., [www.otpbank.md](http://www.otpbank.md) și în cadrul unităților bancare ale băncii.

14.2. De asemenea, informațiile aferente Campaniei pot fi obținute și apelând la Call Center la numărul de telefon 022 256 456, disponibil 24/7.

14.3. Participarea la prezenta Campanie implica obligativitatea respectării prevederilor prezentului Regulament. Prin participarea la prezenta Campanie, se considera ca participanții și-au însușit integral și au acceptat prevederile prezentului Regulament.

#### **Secțiunea 15. Clauza Anti-Corupție**

a) 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.

b) Actul de corupție consta în:

- folosirea, solicitarea, primirea sau acceptarea, direct sau indirect, pentru sine sau pentru o alta persoana, a unor foloase materiale sau a unui avantaj necuvenit;
- promisiunea, oferirea sau acordarea ilegala a unor foloase materiale sau a unui avantaj necuvenit subiecților actelor de corupție;
- publici, persoanelor cu funcții de demnitate publica, persoanelor care gestionează o organizație comerciala, obștească sau o alta organizație nestatala și altor persoane prevăzute de legislație promisiunea, oferirea sau acordarea ilegala a unor asemenea foloase sau avantaje necuvenite funcționarilor;
- oricare dintre aceste acțiuni în cazul în care sunt întreprinse în favoarea sau defavoarea Organizatorului.

c) Participanții prezinta și garantează Organizatorului pe perioada desfășurării campaniei indiferent de motiv ca:

- sunt familiarizați cu legislația în vigoare aplicabila actele de corupție, inclusiv orice modificări aduse acesteia;
- ei și/sau oricare din persoanele aflate sub controlul sau (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, tine evidenta activității sale, inclusiv evidenta financiara, într-o forma adecvata pentru o afacere de dimensiunea sa și a resurselor sale.

d) Organizatorul este în drept sa nu acorde premiile, în cazul în care exista motive întemeiate sa creadă ca participantul/participanții sau oricare din persoanele aflate sub controlul sau a comis un act de corupție.