

Правила проведения акции «Кешбэк за инвестиции»¹ (далее – Акция)

1. Общие положения

- 1.1. **Организатор Акции** – Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис», лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 154-04434-100000, выдана ФСФР 10.01.2001; место нахождения и адрес для направления корреспонденции: Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, зд. 37, телефон горячей линии: 8 800 500 55 44.
- 1.2. **Территория проведения Акции:** Российская Федерация.
- 1.3. Акция проводится с целью привлечения внимания неопределенного круга физических лиц к услугам ООО «Компания БКС» по брокерскому и депозитарному обслуживанию.
- 1.4. **Период проведения Акции (совершения сделок в рамках Акции):** с 15 апреля 2024 года по 30 июня 2024 года (включительно).

2. Основные термины и определения

- 2.1. **Брокерский счет** – счет внутреннего учета, который открывается и ведется ООО «Компания БКС» в рамках заключенных Генеральных соглашений.
- 2.2. **Генеральное соглашение** – соглашение, заключенное между ООО «Компания БКС» и физическим лицом в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом.
- 2.3. **Генеральное соглашение ИИС** – соглашение, заключенное между ООО «Компания БКС» и физическим лицом в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом, предусматривающее открытие и ведение ООО «Компания БКС» индивидуального инвестиционного счета (ИИС).
- 2.4. **Рабочий день** – дни недели с понедельника по пятницу по пятидневной рабочей неделе с выходными днями в субботу и воскресенье, за исключением установленных в соответствии с действующим нормативными правовыми актами Российской Федерации выходных и не рабочих праздничных дней. В случае если суббота и (или) воскресенье в результате переноса выходного дня в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации являются рабочими днями, то такие дни признаются рабочими в целях Акции.
- 2.5. **Календарный день** – это последовательные дни, имеющие порядковый номер в календарном месяце, и включающие рабочие дни, выходные (субботы и воскресенья), а также официальные праздники. Календарный день имеет продолжительность 24 часа, каждый час в свою очередь состоит из 60 минут, а каждая минута - из 60 секунд.
- 2.6. **Месяц** – это промежуток времени от первого до последнего календарного дня месяца.
- 2.7. **Регламент** – Регламент оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» и Приложения к нему, размещенные в открытом доступе на сайте ООО «Компания БКС»: <https://broker.ru/regulations>.
- 2.8. **Участник Акции** – лицо, соответствующее всем условиям Акции и включенное Организатором Акции в число Участников Акции.
- 2.9. **Продукты** – Акции, Паи, Контракты, Договоры страхования, Персональный брокер, Стратегии, Договоры доверительного управления (ДУ), за исключением Продуктов, которые не учитываются для участия в Акции, указанных в Приложении 1.
- 2.10. **Акции** – эмиссионные ценные бумаги, закрепляющие права их владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.
- 2.11. **Паи** – инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением АО УК «БКС».
- 2.12. **Контракты** – внебиржевые форвардные и опционные контракты, заключаемые ООО «Компания БКС», (доступно только квалифицированным инвесторам) сроком от 12 месяцев. Срок от 12 месяцев считается соблюденным, если разница между датой заключения Контракта и плановой датой исполнения контракта составляет не менее 359 календарных дней. Если плановая дата исполнения Контракта наступит до истечения 359 календарных дней, данный Контракт не учитывается для участия в Акции.
Пример: Если дата подачи поручения на заключение Контракта - 15 апреля 2024 года, дата заключения Контракта - 16 апреля 2024 года, то дата исполнения Контракта должна наступить не ранее 10 апреля 2025 года.
- 2.13. **Договоры страхования** – договоры страхования жизни сроком от 12 месяцев, заключаемые Участником Акции с ООО СК «БКС Страхование жизни» в период проведения Акции.
- 2.14. **Персональный брокер** – в рамках настоящей Акции, один из тарифных планов «Персональный брокер», или «Персональный брокер+», или «Персональный брокер+ (доллары)» (подробная информация по тарифным планам приведена в Приложении № 11 к Регламенту), подключенный совместно с услугой по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, и (или) информационных сообщений о сделках с иностранной валютой в соответствии с Приложением № 27 к Регламенту.
- 2.15. **Стратегии** – стратегии предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций, и (или) информационных сообщений о сделках с иностранной валютой в соответствии с Соглашением об

¹ Наименование Акции служит исключительно в целях индивидуализации Акции. Наименование Акции не определяет условия Акции и их сущность.

инвестиционном консультировании (Приложение № 27 к Регламенту), доступ к которым предоставляется в рамках услуги «Автоследование». Перечень стратегий указан на сайте <https://fintarget.ru/>

2.16. **Договоры доверительного управления (или ДДУ)** – договоры, заключаемые с АО УК «БКС», по которым Учредитель доверительного управления передает на определенный срок в доверительное управление денежные средства (средства инвестирования) и/или ценные бумаги, а Управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление Объектами доверительного управления в интересах Учредителя.

К Договорам доверительного управления также относятся договоры доверительного управления, в рамках которых АО УК «БКС» оказывается услуга по индивидуальному доверительному управлению капиталом для состоятельных клиентов (Advisory).

2.17. **Сальдо заводов и выводов** – сумма разниц между:

— суммой перечисленных Участником Акции и зачисленных ООО «Компания БКС» денежных средств на Брокерский счет и суммой возвращенных (выведенных) денежных средств, которые Участник Акции предоставил ООО «Компания БКС» для расчетов по сделкам, с данного Брокерского счета (выводами);

— суммарной стоимостью ценных бумаг, зачисленных (принятых на хранение и учет) на счета депо Участника Акции в депозитарии ООО «Компания БКС», со счетов депо Участника Акции в Сторонних депозитариях и суммарной стоимостью ценных бумаг, списанных (снятых с хранения и учета) со счета депо Участника Акции в депозитарии ООО «Компания БКС» на счета депо Участника Акции в Сторонние депозитарии. Оценка стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с п. 4.3. Регламента ООО «Компания БКС».

— суммой переданных Участником Акции и зачисленных АО УК «БКС» денежных средств в доверительное управление АО УК «БКС» (заводами) и суммой возвращенных (изъятых), в том числе в случае досрочного прекращения договора доверительного управления, АО УК «БКС» денежных средств /объектов доверительного управления Клиенту (выводами);

— суммой переданных Участником Акции денежных средств по заявке на приобретение Паев (заводами) и суммой денежных средств, полученных Участником Акции от АО УК «БКС» в качестве денежной компенсации, подлежащей выплате в случае погашения Паев (выводами);

— суммой перечисленных Участником Акции денежных средств в качестве оплаты страховой премии/страхового взноса по Договорам страхования с ООО СК «БКС Страхование жизни» (заводами) и суммой страховых выплат/выкупных сумм, выплаченных Клиенту ООО СК «БКС Страхование жизни» (выводами);

— суммой денежных средств, принятых и зачисленных на счета Участника Акции, открытые в АО «БКС Банк» (счете/счетах по вкладу (депозиту), текущем счете/текущих счетах, накопительном счете/накопительных счетах) (заводами) и суммой операций по выдаче наличных, переводу, перечислению, денежных средств и расходных операций с вышеуказанных счетов Участника Акции, открытых в АО «БКС Банк».

В случае если денежные средства выражены в иностранной валюте, ООО «Компания БКС» производит их перерасчет в целях настоящей Акции, в валюту Российской Федерации по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату, на которую ООО «Компания БКС» осуществляется расчет Сальдо заводов и выводов.

Сальдо заводов и выводов считается по всем счетам клиента (суммарно), открытым в ООО «Компания БКС» (без учета активов на индивидуальном инвестиционном счете), АО «БКС Банк», АО УК «БКС», ООО СК «БКС Страхование жизни», открытым как в период проведения Акции, так и до начала ее проведения. При расчете Сальдо заводов и выводов не учитываются ценные бумаги, операции с которыми ограничены, в том числе заблокированные, обособленные ценные бумаги.

2.18. **Сторонний депозитарий** – это российский депозитарий, имеющий действующую лицензию на осуществление депозитарной деятельности в Российской Федерации. В рамках Акции в качестве Стороннего депозитария не может выступать депозитарий ООО «Компания БКС».

2.19. **Сумма инвестиций** – Сумма страховых премий, Суммарной стоимости активов и Суммарной стоимости активов (ДУ).

2.20. **Сумма страховых премий** – денежные средства, внесенные Клиентом в рамках Договора страхования, заключенного с ООО СК «БКС Страхование жизни».

2.21. **Суммарная стоимость активов** - суммарная стоимость активов на всех счетах, открытых Участнику Акции в ООО «Компания БКС», которая рассчитывается в соответствии с п. 4.3. Регламента.

2.22. **Суммарная стоимость активов (ДУ)** – суммарная Рыночная стоимость Объектов доверительного управления в рамках Стратегии доверительного управления, увеличенная на сумму дебиторской задолженности по сделкам и любым другим операциям с Объектами доверительного управления и уменьшенная на величину совокупной кредиторской задолженности по сделкам и любым другим операциям с Объектами доверительного управления (включая Комиссию за управление и Вознаграждение Управляющего), определяемая в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов Доверительного управления АО УК «БКС».

2.22. **Сумма заводов** – сумма денежных средств, зачисленных на Брокерский счет(-а) в Период проведения Акции. В случае если денежные средства выражены в иностранной валюте, ООО «Компания БКС» производит их перерасчет в целях настоящей Акции, в валюту Российской Федерации по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату завода.

2.23. **Сумма покупок** - цена сделки(-ок) по покупке Продуктов, приобретенных в рамках Акции, и/или Сумма страховых премий, и/или Суммарная стоимость активов (ДУ).

В случае если денежные средства выражены в иностранной валюте, ООО «Компания БКС» производит их перерасчет в целях настоящей Акции, в валюту Российской Федерации по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату заключения сделки по покупке Продуктов.

2.24. **Выплата** — денежные средства, одновременно выплачиваемые ООО «Компания БКС» на Брокерский счет Участника Акции.

Иные термины и определения, упоминаемые по тексту настоящих Правил, используются в значениях, определенных Регламентом и Приложениями к нему.

3. Условия проведения Акции

3.1. Участником Акции может стать совершеннолетнее дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, которое:

3.1.1. на дату начала проведения Акции не является действующим клиентом ООО «Компания БКС», АО «БКС Банк», АО УК «БКС», ООО СК «БКС Страхование жизни», никогда ранее не заключало договоров с указанными юридическими лицами, либо является действующим клиентом ООО «Компания БКС», АО «БКС Банк» и/или АО УК «БКС» и/или ООО СК «БКС Страхование жизни»;

3.1.2. в период проведения Акции выполнит следующие условия:

3.1.2.1. оставит заявку на участие в Акции на Сайте https://promo.bcs.ru/cashback_investing;

3.1.2.2. в случае, если Участник Акции еще не имеет действующего Генерального соглашения с ООО «Компания БКС», заключит Генеральное(ые) соглашение(я);

3.2. Если физическое лицо не будет соответствовать любому из вышеуказанных условий, Организатор Акции не включает физическое лицо в число Участников Акции. Организатор Акции вправе не включать физическое лицо в Участники Акции/исключить из Участников Акции в случае прекращения действия Генерального(-ых) соглашения(-ий), в связи с заключением которого(-ых) происходит участие в Акции.

3.3. Организатор Акции вправе исключить любого Участника из числа Участников Акции без предупреждения в случае, если Участник Акции не соблюдает условия Правил и/или совершает мошеннические действия и/или злоупотребляет какими-либо привилегиями и бонусами, предоставляемыми Участнику Акции в рамках данной Акции.

3.4. Организатор Акции вправе не включать физическое лицо в Участники Акции/исключить из Участников Акции без объяснения причин.

3.5. Организатор Акции вправе исключить любого Участника из числа Участников Акции без предупреждения в случае, если Участник Акции пополнит Брокерский счет в целях Акции, с банковского счета банка-нерезидента РФ или со счета иностранного брокера.

4. Условия получения Выплаты

4.1. Участник Акции получает Выплату, если в период проведения Акции выполнит следующие условия:

4.1.1. либо пополнит Брокерский счет денежными средствами на сумму от 6 000 000 (шести миллионов) рублей и в рамках действия Генерального соглашения:

- подаст как минимум одно поручение на заключение сделки по покупке Продуктов (Акции или Паев) или заключения Контракта на сумму не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей и сделка(-ки) на основании указанного поручения должна(-ы) быть исполнена(-ы) на полную сумму, указанную поручением не позднее окончания Месяца, в котором было выполнено условие по пополнению Брокерского счета.

При этом покупка Акции будет засчитана только при условии подключения одного из тарифов Персональный брокер до момента подачи поручения на совершение сделки.

- или подключит Стратегию;

4.1.2. либо заключит Договор страхования на сумму не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей;

4.1.3. либо передаст управляющему в рамках Договора доверительного управления не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей;

Последующие пополнения и покупки будут учтены, если они исполнены в том же Месяце, когда было исполнено первое поручение на заключение сделки по покупке Акции или Паев, или подключена Стратегия/Персональный брокер, или заключен Договор доверительного управления, или заключен Договор страхования.

4.2. Сальдо заводов и выводов Участника Акции будет положительным и составлять не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей за период с Даты 1 по Дату 2, где:

Дата 1 – дата начала Акции согласно п. 1.4. Правил;

Дата 2 – 181-ый Календарный день после окончания Месяца, в котором была совершена первая покупка Продукта, согласно п. 4.1. Правил.

В случае если за период с Даты 1 по Дату 2 Сальдо заводов и выводов будет отрицательным или менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей, Участник Акции утрачивает право на получение Выплаты.

4.2.1. В период с Даты 1 по Дату 2 Стратегия и/или Персональный брокер не должна быть отключена, Договор страхования и/или Договор доверительного управления расторгнут. В случае отключения Стратегии и/или Персонального брокера и/или расторжения Договора страхования и/или Договора доверительного управления Участник Акции утрачивает право на получение Выплаты.

4.3. Сальдо заводов и выводов рассчитывается на следующий Рабочий день после Даты 2.

4.4. Базой для расчета Выплаты является наименьший из трех показателей (Сумма покупок или Сумма заводов, или Сальдо заводов и выводов), определяемый за период с даты начала проведения Акции, указанной в п. 1.4. Правил, до последнего Календарного дня Месяца, в котором было выполнено условие п. 4.1. Правил (далее – База) в случае выполнения Участником Акции п. 4.1.1. Правил.

Базой для расчета Выплаты является наименьший из двух показателей (Сумма покупок или Сальдо заводов и выводов), определяемый за период с даты начала Акции, указанной в п. 1.4. Правил, до последнего Календарного дня Месяца, в котором было выполнено условие п. 4.1. Правил (далее – База) в случае выполнения Участником Акции п. 4.1.2. либо 4.1.3. Правил.

4.5. Выплата рассчитывается на следующий Рабочий день после Даты 2 и составляет:

- 0,5% от Базы при Сумме покупок от 6 000 000 рублей одного из Продуктов, согласно п. 4.1. Правил, если Сумма инвестиций на Дату 2 будет больше или равна 30 000 000 рублей.

- 0,25% от Базы при Сумме покупок от 6 000 000 рублей одного из Продуктов, согласно п. 4.1. Правил, если Сумма инвестиций на Дату 2 будет менее 30 000 000 рублей.

Но в любом случае Выплата не может превышать 250 000 (двести пятьдесят тысяч) рублей до вычета налога.

4.6. Выплата будет начислена Организатором Акции на Брокерский счет Участника Акции в течение 45 Календарных дней после окончания Месяца, в котором она была рассчитана.

Пример:

До начала Акции у Участника Акции было 6 млн руб. активов.

В период Акции Участник пополнил Брокерский счет на сумму 28 000 000 рублей (свыше 6 000 000 рублей) и подал поручения на покупку Паев.

15 апреля на сумму 6 000 000 рублей.

22 апреля на сумму 4 000 000 рублей (менее 6 миллионов)

3 мая на сумму 10 000 000 рублей (данная сделка не учитывается, так как была совершена не в том же месяце, в котором было подано первое поручение на приобретение Продукта)

В период Акции Участник вывел 2 000 000 рублей.

Расчет:

Сальдо заводов и выводов положительное (>6 млн рублей) и составляет 26 000 000 рублей.

Сумма покупок (учитываемых для участия в акции) 6 000 000 рублей.

Сумма заводов 28 000 000 рублей.

Сальдо заводов и выводов Участника Акции >=0

Сумма инвестиций на дату расчета у клиентов 32 000 000 рублей (26 млн + 6 млн (которые были на счету до начала Акции)) >=0

Расчет от Суммы покупок, так как Сумма покупок меньше Суммы пополнения и меньше Сальдо заводов и выводов за период с начала Акции до последнего Календарного дня Месяца, в котором была совершена последняя покупка. 6 000 000 рублей – База к расчету Выплаты.

Итого Выплата составит 0,5% от 6 000 000 рублей – 30 000 рублей. С учетом налога (13%) 22 620 рублей.

4.7. Участник Акции утрачивает право на получение Выплаты в случае подписания документов, направленных на расторжение (прекращение) всех Генеральных соглашений и Генерального соглашения ИИС до момента зачисления Выплаты на Брокерский счет.

4.8. При осуществлении Выплаты Участникам Акции Организатор Акции выступает налоговым агентом в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

4.9. Право на получение Выплаты не может быть уступлено третьему лицу.

4.10. Выплата зачисляется на Брокерский счет Участника Акции (не являющийся ИИС). В случае если Участник Акции имеет право на получение Выплаты и имеет только открытый в ООО «Компания БКС» ИИС, то Участнику Акции для получения Выплаты необходимо заключить Генеральное соглашение не позднее истечения 10 Календарных дней после выполнения условия 4.1 Правил. В противном случае Участник Акции утрачивает право на получение Выплаты в рамках настоящей Акции.

4.11. Если Участник Акции принимает участие в других акциях Организатора Акции, исключая Ацию «Кешбэк за перевод ценных бумаг», то он получает Выплату только по одной акции, где размер Выплаты будет наибольшим.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящие Правила размещаются на Сайте по следующей ссылке: https://cdn.bcs.ru/static/bcs/cashback_investing.pdf.

5.2. ООО «Компания БКС» имеет право через 30 дней после начала проведения Акции внести изменения в Правила, продлить срок Акции, сократить срок Акции, разместив изменения на Сайте. В случае внесения изменений новая редакция правил вступает в силу с даты первого по времени опубликования соответствующих изменений, если более поздний срок не установлен ООО «Компания БКС».

5.3. Организатор Акции не гарантирует Участнику Акции возможность приобрести какие-либо финансовые инструменты, в том числе указанные в Правилах.

- 5.4. Ни одно из условий настоящих Правил не может в последующем толковаться как обязывающее Организатора акции заключить Генеральное соглашение. Генеральное соглашение не является публичным договором, Организатора акции вправе по своему усмотрению без объяснения причин отказать в заключении Генерального соглашения.
- 5.5. Организатор Акции не возмещает, не компенсирует убытки, издержки, любые иные расходы, которые возникнут у Участника в связи с участием в Акции.
- 5.6. Участие в Акции означает полное согласие Участника Акции с условиями настоящих Правил.
- 5.7. Принимая участие в Акции и соглашаясь с настоящими Правилами, Участники Акции считаются надлежащим образом проинформированными об обязанностях уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ) со стоимости Выплаты, превышающей 4 000 (Четыре тысячи) рублей, по ставке 13% (тринадцать процентов) на основании п.1 ст.207, п.1 ст.210, п.1 ст.224 НК РФ, а также об обязанностях налогового агента удержать начисленную сумму НДФЛ непосредственно из доходов Участника Акции (Получателя дохода) при их фактической выплате на основании п. 4 и 5 ст.226 НК РФ для перечисления в бюджет соответствующего уровня.
- 5.8. Участник Акции имеет право отказаться от участия в Акции, в период ее проведения, указанный в п.1.4. Правил, путем направления в ООО «Компания БКС» письменного заявления, очевидно свидетельствующего об отказе от участия в Акции.
- 5.9. ООО «Компания БКС» не предоставляет Участнику Акции каких-либо гарантий эффективности, получения преимуществ, неполучения убытков, гарантий доходности и (или) эффективности инвестиционной деятельности в результате участия в Акции.
- 5.10. Участник Акции выражает свое согласие с тем, что ООО «Компания БКС» вправе информировать его об обстоятельствах, связанных с проведением Акции, по телефону, включая телефонные звонки и смс-сообщения, или путем направления сообщений на адрес электронной почты, или любым из способов обмена сообщениями, которые предусмотрены Регламентом.
- 5.11. В случае возникновения споров, связанных с проведением Акции, надлежащим, в том числе пригодным для предъявления в суде, третейском суде, государственных и муниципальных органах, организациях, доказательством является экземпляр настоящих Правил, который прошит, пронумерован, скреплен подписью единоличного исполнительного органа ООО «Компания БКС» или лица, уполномоченного выданной ему ООО «Компания БКС» доверенностью, в тексте которой прямо указано специальное полномочие на подписание настоящих Правил, и печатью ООО «Компания БКС».
- 5.12. Участник Акции несет расходы по уплате брокерской комиссии в соответствии с Приложением 11 «Тарифы на обслуживание на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС» и обязуется самостоятельно ознакомиться с тарифами, опубликованными на странице <https://broker.ru/f/reg/tarif.pdf>.
- 5.13. Все споры и разногласия между ООО «Компания БКС» и Участником Акции по поводу проведения настоящей Акции, решаются путем переговоров, с соблюдением досудебного претензионного порядка урегулирования, а при не достижении согласия в соответствии с установленной действующим законодательством Российской Федерации подведомственностью споров передаются на разрешение в Центральный районный суд города Новосибирска (если дело подсудно районному суду), мировому судье судебного участка № 4 Центрального района города Новосибирска (если дело подсудно мировому судье).
- 5.14. Участник Акции не вправе уступать право на получения Выплаты любым третьим лицам.

Генеральный директор

В.А. Шелиховский

Перечень Продуктов, не учитываемых для участия в Акции

№	Название продукта
1	Опцион на худшую (RUB)
2	Восстановление Опцион
3	ИСП Пороговый Индивидуальный
4	ИСП Мультипликатор роста рестракт
5	Тренды ОФЗ
6	Обгоняем депозит
7	БПИФ БКС Облигации повышенной доходности
8	Стратегия ДУ Денежный рынок
9	БПИФ БКС Денежный рынок