

УТВЕРЖДЕНО

Приказом АО «БКС Банк»

15.08.2025 № 1740

Приказом ООО «Компания БКС»

15.08.2025 № 16 р/д

Приказом АО УК «БКС»

15.08.2025 № 183

Приказом ООО СК «БКС Страхование
жизни»

15.08.2025 № 73

Действуют с 07.09.2025

Правила проведения Программы привилегий БКС¹

1. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины, сокращения и условные обозначения:

1.1. Активы Участника Программы – в совокупности:

- 1.1.1. денежные средства, учитываемые на банковских счетах, драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, открытых Участнику Программы в АО «БКС Банк» (оценка суммарной стоимости активов в драгоценных металлах осуществляется в рублях по курсу Банка России);
- 1.1.2. денежные средства и ценные бумаги Участника Программы, учитываемые на счетах АО УК «БКС» в рамках Договора ДУ (оценка суммарной стоимости указанных активов осуществляется в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления АО УК «БКС»);
- 1.1.3. инвестиционные паи, учитываемые на счете Участника Программы в реестре владельцев инвестиционных паев, расчетная стоимость которых определяется АО УК «БКС»;
- 1.1.4. денежные средства, драгоценные металлы, учитываемые на брокерских счетах, открытых Участнику Программы в ООО «Компания БКС»; ценные бумаги, учитываемые на счетах депо Участника Программы в ООО «Компания БКС» (оценка суммарной стоимости указанных активов Участника Программы, которые учитываются на счетах, открытых в ООО «Компания БКС», осуществляется в порядке, установленном п.4.3 Регламента оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС»);
- 1.1.5. денежные средства Участника Программы, уплаченные по договор(ам)/полис(ам) страхования жизни в качестве страховой премии (страхового взноса), заключенным с ООО СК «БКС Страхование жизни»;
- 1.1.6. денежные средства Участника Программы, уплаченные по договор(ам)/полис(ам) инвестиционного страхования жизни с ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» и/или по договор(ам)/полис(ам) накопительного страхования жизни², заключенным после

¹ Термин «БКС» может использоваться в целях индивидуализации названия Программы, в том числе в маркетинговых материалах АО «БКС Банк», ООО «Компания БКС», АО УК «БКС», ООО СК «БКС Страхование жизни», АО «БКС Управление благосостоянием», не определяет условия и сущность Программы.

² По договор(ам)/полис(ам) накопительного страхования жизни учитываются только денежные средства Участника Программы, уплаченные им по указанным договор(ам)/полис(ам) с банковского счета, открытого ему в АО «БКС Банк».

01.10.2023 г. с ООО СК «Согласие-Вита», ООО «СК «Ингосстрах – Жизнь», ООО СК «Эверия Лайф», ООО «Зетта Страхование жизни», на основании агентского договора между ООО «Компания БКС» и указанными в настоящем пункте страховыми компаниями и (или) в рамках договора(ов)/полиса(ов) страхования (в целях оценки указанных активов принимаются в расчет только действующие на дату расчета договор(ы)/полис(ы) инвестиционного/накопительного страхования жизни);

1.1.7.денежные средства и ценные бумаги Участника Программы, учитываемые на счетах АО «БКС Управление благосостоянием» на основании заключенного Договора ДУ (оценка суммарной стоимости указанных активов осуществляется в соответствии с Методикой оценки стоимости активов доверительного управления АО «БКС Управление благосостоянием»);

1.1.8.инвестиционные паи, учитываемые на счете Участника Программы в реестре владельцев инвестиционных паев, расчетная стоимость которых определяется АО «БКС Управление благосостоянием»;

1.1.9.иные активы Участника Программы, состав которых определяется ООО «Компания БКС» как Уполномоченным Партнером в рамках Генерального соглашения, заключенного между Участником Программы и ООО «Компания БКС».

1.2. **Баланс Участника Программы** – сумма Активов Участника Программы по состоянию на конец каждого календарного дня календарного месяца.

Сумма Активов Участника Программы в иностранной валюте для целей расчета Баланса Участника Программы рассчитывается в рублях по курсу Банка России, за исключением денежных средств на банковских счетах Участника Программы, открытых в Банке в валютах доллары США и евро, которые не учитываются для расчета суммы Баланса Участника Программы.

1.3. **Брокерский счет** – счет внутреннего учета, который открывается Участнику Программы и ведется Компанией в рамках заключенного Генерального соглашения между Компанией и Участником Программы.

1.4. **Генеральное соглашение** – Генеральное соглашение «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг», заключаемое между Компанией и Участником Программы как клиентом Компании, определяющее условия оказания Компанией услуг по исполнению поручений клиента на заключение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, и оказания иных услуг, определенных в Регламенте оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» и приложениях к нему (размещены на сайте ООО «Компания БКС» по адресу <https://bcs.ru/regulatory/additional-archive>).

1.5. **Депозитарный договор** – договор счета депо, заключаемый Компанией и Участником Программы как депонентом об оказании услуг по учету прав на ценные бумаги на условиях, установленных Клиентским регламентом Депозитария ООО «Компания БКС» и приложениях к нему (размещен на сайте ООО «Компания БКС» по адресу <https://bcs.ru/regulatory/additional-archive>).

1.6. **ДКБО** – договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БКС Банк».

1.7. **Договор ДУ (ДДУ)** – соглашение, заключаемое АО УК «БКС» или АО «БКС Управление благосостоянием» путем 1) заключения договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, по которому учредитель управления передает АО УК «БКС» или АО «БКС Управление благосостоянием» (УК) на определенный срок в доверительное управление денежные средства (средства инвестирования) и/или ценные бумаги (объекты доверительного управления), а УК обязуется за вознаграждение осуществлять управление объектами доверительного управления в интересах учредителя управления (при отдельном упоминании - **Договор ДУ ЦБ**), 2) путем присоединения к правилам доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (ПДУ ПИФ), находящимися в доверительном управлении АО УК «БКС» или АО «БКС Управление благосостоянием», путем приобретения инвестиционных паев таких паевых инвестиционных фондов (при отдельном упоминании - **Договор ДУ ПИФ**).

1.8. **Договор об инвестиционном консультировании** – договор, предметом которого является оказание Компанией консультационных услуг (услуг инвестиционного консультирования), в том числе в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций и иной информации, предусмотренной Соглашением об инвестиционном консультировании, являющегося Приложением № 27 к Регламенту, заключаемый между Компанией и Участником Программы (размещено на сайте ООО «Компания БКС» по адресу <https://bcs.ru/regulatory/additional-archive>).

1.9. **Договор страхования** – договор/ полис страхования жизни, заключаемый между Участником Программы и Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни».

1.10. **Организатор Программы, Банк, Организатор** – Акционерное общество «БКС Банк», АО «БКС Банк», ОГРН 1055400000369, ИНН 5460000016, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и зарегистрированное по адресу: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, д.14, стр.1, имеющее лицензию на осуществление банковских операций, и осуществляющее организационные функции совместно с Партнерами Организатора, а также выполняющее операционные функции по сопровождению Программы, включая информационное и сервисное сопровождение Программы, функции по реализации Программы.

1.11. **Партнеры Организатора** – юридические лица, участвующие совместно с Организатором в проведении Программы и предоставляющие Участникам Программы доступ к комплексу специальных условий обслуживания, указанных в п.1.13 Правил.

Партнеры Организатора:

- Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис», ООО «Компания БКС», ОГРН 1025402459334, ИНН 5406121446, место нахождения: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37 (далее – **Компания**);
- Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни», ООО СК «БКС Страхование жизни», ОГРН 5177746400607, ИНН 5177746400607, место нахождения: 129110, город Москва, проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 9 помещ. XV ком. 1 (далее – **Страховая компания**);
- Акционерное общество Управляющая компания «Брокеркредитсервис», АО УК «БКС», ОГРН 1025403200020, ИНН 5407191291, место нахождения: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, зд.37 (далее – **УК**).

1.12. **Правила** – настоящие Правила проведения Программы привилегий БКС, утвержденные Банком, Компанией, УК, Страховой компанией, размещенные на Сайте Банка и на Сайте Компании. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью ДКБО и Генерального соглашения (в случае заключения между Компанией и Участником Программы Генерального соглашения).

1.13. **Программа привилегий БКС (Программа)** – программа привилегий, в рамках которой Участнику Программы предоставляется доступ к комплексу следующих специальных условий обслуживания у Организатора и Партнеров Организатора в случае заключения Участником Программы договоров с одним или несколькими Партнерами Организатора (далее именуемые вместе **«Партнеры Организатора»** или **«Партнер Организатора»** – по отдельности) в зависимости от размера Активов Участника Программы и в зависимости от установленного Участнику Программы Уровня привилегий в порядке, предусмотренном настоящими Правилами,

- 1) **в отношении клиентов АО «БКС Банк»** - по оплате комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами по обслуживанию физических лиц, заключивших ДКБО с АО «БКС Банк», по получению Поощрений в рамках действующих в Банке бонусных программ, предусмотренных ДКБО и Тарифами по обслуживанию физических лиц, заключивших ДКБО с АО «БКС Банк»;
- 2) **в отношении клиентов ООО «Компания БКС»:**
 - по оплате вознаграждения ООО «Компания БКС», в том числе, за заключение сделок, совершение операций (действий) в соответствии с условиями Регламента оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС», оказание услуг по Генеральному соглашению, по Договору об инвестиционном консультировании, за обслуживание счетов клиентов и

выполнение депозитарных операций в рамках Депозитарного договора, которое подлежит уплате клиентами ООО «Компания БКС», заключившими также с АО «БКС Банк» ДКБО;

– по информированию клиентов ООО «Компания БКС» об иных специальных условиях обслуживания в рамках заключенного Генерального соглашения, Депозитарного договора, Договора об инвестиционном консультировании.

3) **в отношении клиентов ООО СК «БКС Страхование жизни»** - по заключению договоров/полисов страхования жизни в соответствии со специальными условиями;

4) **в отношении клиентов АО УК «БКС»** - по заключению Договоров ДУ ЦБ на специальных условиях, определяемых АО УК «БКС» в зависимости от инвестиционного профиля клиента;

1.14. **Уполномоченный Партнер** – ООО «Компания БКС», которое уполномочено Организатором Программы на осуществление расчета Активов Участника Программы для целей определения Уровня привилегий Участника Программы и предоставления указанной информации об Уровне привилегий Организатору.

1.15. **Участвующие компании** – юридические лица, в случае заключения договора с которыми клиент указанного юридического лица при условии наличия заключенного ДКБО с Банком становится Участником Программы и Активы этого клиента могут учитываться Организатором или Уполномоченным партнером при расчете Баланса Участника для целей установления Уровня привилегий Участнику Программы.

Участвующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис», ООО «Компания БКС», ОГРН 1025402459334, ИНН 5406121446, место нахождения 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37;
- Акционерное общество Управляющая компания «Брокеркредитсервис», АО УК «БКС», ОГРН 1025403200020, ИНН 5407191291, место нахождения 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37;
- Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни», ООО СК «БКС Страхование жизни», ОГРН 5177746400607, ИНН 5177746400607, место нахождения 129110, город Москва, проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 9 помещ. XV ком. 1;
- ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» (ОГРН 1047796614700, ИНН: 7706548313), ООО «Согласие-Вита» (ОГРН: 1027700035032, ИНН: 7706217093), ООО «СК «Ингосстрах – Жизнь» (ОГРН: 1037739872939, ИНН: 7702501628), ООО СК «Эверия Лайф» (ОГРН: 1027739031099, ИНН: 7744001803), ООО «Зетта Страхование жизни» (ОГРН: 1037727041483, ИНН: 7727257386) на основании агентского договора между ООО «Компания БКС» и указанными страховыми компаниями и (или) в рамках договора(ов)/полиса(ов) страхования (только при условии заключения договоров страхования при посредничестве Компании в качестве агента);
- Акционерное общество «БКС Управление благосостоянием», АО «БКС Управление благосостоянием», ОГРН: 1027739003489, ИНН: 7702172846, место нахождения: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, пом.3-07 (далее - БКС Управление благосостоянием);
- иные Участвующие компании, определяемые Компанией как Уполномоченным Партнером в рамках Генерального соглашения, заключенного между Компанией и Участником Программы.

1.16. **Участник Программы, Участник, Клиент:**

- физическое лицо, физическое лицо в лице его законного представителя, опекуна/попечителя, действующего в интересах и от имени физического лица, заключившее ДКБО с Организатором и присоединившееся к участию в Программе в порядке, установленном настоящими Правилами; или
- физическое лицо, физическое лицо в лице его законного представителя, опекуна/попечителя, действующего в интересах и от имени физического лица, заключившее ДКБО с Организатором и договор (-ы), указанный(-е) в п.1.4, 1.5, 1.7, 1.8, 1.9 Правил с одним или несколькими Партнерами Организатора.

1.17. Уровень привилегий (далее – Уровень) – определяемый, устанавливаемый и изменяемый в рамках настоящих Правил уровень обслуживания Участника Организатором и Партнерами Организатора, в случае заключения договора(-ов) с ними, в зависимости от которого Участнику Программы становится доступен определенный комплекс продуктов, услуг, тарифов Организатора и Партнеров Организатора, предоставляемый в рамках Программы на специальных условиях:

- клиенту Банка как Участнику программы в рамках заключенного ДКБО на условиях, установленных соответствующим договором, и (или)
- клиенту Компании как Участнику программы в рамках заключенного Генерального соглашения, Депозитарного договора, Договора об инвестиционном консультировании (в случае заключения Участником Программы Генерального соглашения, Депозитарного договора, Договора об инвестиционном консультировании в период проведения Программы) и (или)
- клиенту УК как Участнику Программы в рамках заключенного Договора ДУ ЦБ на условиях, установленных соответствующим договором (в случае заключения Договора ДУ в период проведения Программы), и (или)
- клиенту Страховой компании как Участнику Программы в рамках заключенного договора страхования жизни на условиях, установленных соответствующим договором (в случае заключения договора страхования жизни со Страховой компанией в период проведения Программы).

В рамках Программы Участнику может быть установлен только один Уровень привилегий в рамках всех договоров, заключенных с Банком, Компанией, УК, Страховой компанией.

Уровень привилегий определяется Участнику Программы Уполномоченным Партнером, устанавливается Организатором в зависимости от размера Активов Участника Программы.

1.18. Сайт Программы (далее – **Сайт**) – любой из следующих сайтов: Сайт Банка или Сайт Компании.

1.19. Мобильное приложение – программное обеспечение для удаленного доступа Участников Программы, являющихся участниками системы «БКС Онлайн», к продуктам Банка как Организатора, продуктам Партнеров Организатора посредством мобильного устройства под управлением операционной системой Android или iOS. Для целей проведения настоящей Программы под мобильным приложением понимаются мобильное приложение «БКС. Мир инвестиций» и мобильное приложение Организатора.

1.20. Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет: <https://bcs-bank.ru>.

1.21. Сайт Компании – официальный сайт Компании в сети Интернет: <https://bcs.ru>.

1.22. Среднемесячный баланс Участника Программы - положительная сумма Активов Участника Программы на конец каждого календарного дня в течение календарного месяца и деления этой суммы на количество календарных дней в соответствующем месяце.

Сумма Активов Участника Программы в иностранной валюте рассчитывается в рублях по курсу Банка России, за исключением денежных средств на банковских счетах Участника Программы, открытых в Банке в валютах доллары США и евро, которые не учитываются для расчета суммы Среднемесячного баланса Участника Программы;

1.23. Личный кабинет – защищенная область Системы «БКС Онлайн», доступ к которой Клиент получает после прохождения процедур Идентификации и Аутентификации в соответствии с Соглашением об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS». Доступ в Личный кабинет осуществляется по ссылке - <https://lkbank.bcs.ru> и/или через иные сайты, предусмотренные указанным соглашением в качестве «www-страницы ООО «Компания БКС»».

1.24. Пакет услуг - комплекс продуктов и услуг Банка, предусмотренных Тарифами Банка. Пакет услуг присваивается Клиенту на основании соответствующего Уровня привилегий, определяемого, устанавливаемого, изменяемого в рамках Правил проведения Программы привилегий БКС.

Иные термины и определения, не указанные в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных ДКБО и приложениями к нему, Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг

2. Общие положения

2.1. Программа реализуется Организатором, Уполномоченным Партнером, иными Партнерами Организатора и Участвующими компаниями для целей продвижения и привлечения внимания к финансовым продуктам и услугам Организатора, а также с целью привлечения внимания физических лиц к финансовым продуктам и услугам Партнеров Организатора, в том числе к финансовым продуктам и услугам Уполномоченного Партнера, а также Участвующих компаний.

2.2. Настоящие Правила определяют общие условия и порядок участия физических лиц в Программе, и регулируют отношения, возникающие в связи с участием в Программе между Организатором и Участником Программы, и (или) между Участником Программы, Организатором и Партнером Организатора в случае заключения Участником Программы с Партнером Организатора договора (договоров) из числа, указанных в п.1.4, п.1.5, 1.5, 1.7, 1.9 настоящих Правил.

2.3. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила производится Организатором и Партнерами Организатора по итогам совместного согласования без получения предварительного согласия Клиента путем размещения редакции Правил на Сайте Банка и на Сайте Компании. Все изменения и дополнения, вносимые Организатором и Партнерами Организатора в настоящие Правила по собственной инициативе, вступают в силу с даты введения редакции Правил в действие. При этом Банк и Компания обязаны не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения редакции Правил в действие опубликовать редакцию Правил на Сайте Банка и Сайте Компании.

В случае, если изменения, вносимые в редакцию Правил, связаны с введением новых продуктов и/или услуг Организатора и Партнеров Организатора, изменением законодательства Российской Федерации, изданием актов, принятием мер органами государственной власти, улучшением условий предоставления Клиенту действующих продуктов и услуг, то указанный выше срок может быть сокращен до 1 (одного) календарного дня.

С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам до вступления в силу изменений или дополнений, настоящими Правилами установлена обязанность для Участника Программы ежедневно самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться на Сайт Банка или Сайт Компании за сведениями об изменениях, произведенных в Правилах.

2.4. Банк и Партнеры Организатора вправе в любой момент в одностороннем порядке прекратить дальнейшее проведение Программы по своему усмотрению, прекратить проведение Программы в части, уведомив о таком решении Участников Программы не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты прекращения проведения Программы. Банк уведомляет Участников Программы о решении прекратить дальнейшее проведение Программы любым из следующих способов обмена сообщениями, предусмотренным соответствующим договором между Банком и Участником Программы. Размещение информации на Сайте Банка и Компании.

2.5. Присоединяясь к Программе Участник Программы соглашается с тем, что в случае возникновения спора в качестве доказательства принимается текст экземпляра редакции Соглашения, размещенного на Сайте Банка или на Сайте Компании.

3. Основные условия Программы

3.1. Участником Программы может стать лицо, указанное в п.1.16 Правил, заключившее с Банком ДКБО (далее – **Клиент Банка**). За участие в Программе дополнительная плата Организатором и Партнерами Организатора не взимается.

3.2. Физическое лицо присоединяется к Программе и становится Участником Программы:

3.2.1. с момента заключения ДКБО с Банком (для клиентов Банка, заключивших ДКБО после вступления в силу редакции настоящих Правил, действующей с 07.09.2025 года);

3.2.2.с момента вступления в силу настоящих Правил с 07.09.2025 года при наличии действующего ДКБО на указанную дату (для действующих клиентов Банка на дату вступления в силу редакции настоящих Правил, действующей с 07.09.2025 года).

3.3. Условия настоящих Правил считаются с 07.09.2025 года акцептованными каждым Клиентом Банка, являются неотъемлемой частью заключенного ДКБО в течение всего срока действия ДКБО, и являются обязательными для Клиента Банка в полном объеме, и направление специального дополнительного намерения/ согласия Клиента Банка на участие в Программе не требуется.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами Участники Программы вправе получать доступ к специальным условиям обслуживания у Организатора и (или) Партнеров Организатора, которые предоставляются исходя из Уровня привилегий Участника Программы, определяемого и устанавливаемого Организатором ежедневно в порядке, установленном настоящими Правилами.

4. Порядок установления Уровня привилегий

4.1. Уровень привилегий Участника Программы устанавливается Организатором в зависимости от:

4.1.1 размера Активов Участника Программы, рассчитанного Организатором на ежедневной основе (Баланса Участника Программы) в порядке, установленном п.4.3 Правил, и от размера Активов Участника Программы, рассчитанного Организатором на ежемесячной основе (Среднемесячного баланса Участника Программы) в порядке, установленном п.5.2.1.1 Правил и иных дополнительных критериев установления Уровня привилегий, указанных в п.4.2 Правил, и

4.1.2. Уровня привилегий Участника Программы, который определен Уполномоченным Партнером на ежедневной основе в порядке, установленном п. 4.4, 4.5 Правил и на ежемесячной основе в порядке, установленном п. 5.2.1.2, 5.2.1.3 Правил.

4.2. Уровень привилегий устанавливается Организатором и определяется Уполномоченным Партнером ежедневно или ежемесячно согласно следующей таблице:

Уровень привилегий	Активы Участника Программы, руб.
Стандарт	0 - 1 999 999
Приоритет	2 000 000 - 5 999 999
Премиум	6 000 000 – 19 999 999
Премиум +	20 000 000 - 29 999 999
Ультима	30 000 000 - 79 999 999
Ультима+	80 000 000 - 299 999 999
Ультима Black	300 000 000 +
Профи*	30 000 000 +
Ультра**	6 000 000 - 29 999 999

* Определяется Уполномоченным партнером, если Участником Программы в порядке, предусмотренном Соглашением о предоставлении ООО «Компания БКС» права использования программного обеспечения (Приложение №16 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС»), являющимся неотъемлемой частью заключенного с ООО «Компания БКС» Генерального соглашения, выбрано предоставление права использования программного обеспечения ПАО Московская Биржа, включая сопутствующие технологические и информационные сервисы, из числа, предусмотренного Бланком заказа технологических и информационных сервисов.

Уровень привилегий «Профи» устанавливается Организатором на основании информации о данном Уровне привилегий, полученной от Уполномоченного партнера.

**** Определяется по решению Уполномоченного партнера и/или устанавливается по решению Организатора сроком на 180 календарных дней. Данный срок может быть продлен Уполномоченным партнером и/или Организатором по своему усмотрению. Уровень привилегий действует в указанные сроки при условии выполнения Участником программы требований к Балансу Участника Программы.**

4.3. Организатор осуществляет расчет Баланса Участника Программы на основании информации о совокупности Активов Участника Программы, указанных в пп.1.1.1 – 1.1.8 Правил. В случае, если с одним или несколькими Партнерами Организатора с Участником Программы не заключен соответствующий договор, то такие Активы не учитываются Организатором при расчете Баланса Участника Программы.

4.4. В случае заключения Участником Программы Генерального соглашения с Компанией, Компания дополнительно как Уполномоченный Партнер определяет Уровень привилегий Участника Программы в зависимости от размера Баланса Участника на основании информации о совокупности Активов Участника Программы, указанных в пп.1.1.4– 1.1.99 Правил и иных дополнительных критериев установления Уровня привилегий, указанных в п.4.2 Правил, и ежедневно предоставляет указанную информацию об Уровне привилегий Участника Программы и иную необходимую информацию Организатору в порядке, установленном соглашением между Организатором и Компанией как Уполномоченным партнером.

4.5. В случае отсутствия заключенного Участником Программы Генерального соглашения с Компанией, Компания дополнительно как Уполномоченный Партнер определяет Уровень привилегий Участника Программы в зависимости от размера Баланса Участника Программы на основании информации о совокупности активов Участника Программы, указанных в пп.1.1.6 Правил, и предоставляет указанную информацию об Уровне привилегий Участника Программы Организатору в порядке, установленном соглашением между Организатором и Компанией как Уполномоченным партнером.

4.6. Организатор на основании рассчитанного Баланса Участника Программы, исходя из информации о совокупности Активов Участника Программы, указанных в пп.1.1.1 – 1.1.8 Правил, устанавливает Уровень привилегий Участнику Программы.

4.7. В случаях, предусмотренных п.4.4, 4.5 Правил, Организатор на основании рассчитанного Баланса Участника Программы, исходя из информации о совокупности Активов Участника Программы, указанных в пп.1.1.1 – 1.1.8 Правил, определяет Уровень привилегий Участника Программы и получает информацию об Уровне привилегий от Уполномоченного Партнера. Уполномоченный Партнер определяет Уровень привилегий согласно п.4.4 - 4.5 Правил.

4.8. Если Уровень привилегий, определенный Организатором, соответствует Уровню привилегий, который определен Уполномоченным Партнером, Организатор устанавливает данный Уровень привилегий Участника Программы.

4.9. Если Уровень привилегий, определенный Организатором, отличается от Уровня привилегий, который определен Уполномоченным Партнером, Организатор устанавливает Участнику наиболее высокий из них. В день установления Уровня привилегий информацию об установленном Участнику Программы Уровне привилегий, Организатор предоставляет Партнерам Организатора для целей установления ими Участнику Программы специальных условий обслуживания.

5. Порядок изменения Уровня Привилегий

5.1. Порядок ежедневного изменения Уровня привилегий

5.1.1. После первоначального установления Уровня привилегий Участнику программы в порядке, предусмотренном п.4.3-4.9 Правил, Организатор и Уполномоченный Партнер до 7 (седьмого) числа месяца, следующего за месяцем установления Уровня привилегий, на ежедневной основе осуществляют расчет Баланса Участника Программы, определяют и устанавливают Уровень привилегий в порядке, предусмотренном разделом 5 Правил.

5.1.2. При увеличении Баланса Участника Программы Уровень привилегий устанавливается Организатором и определяется Уполномоченным Партнером не позднее 3 (трех) календарных дней, следующих за днем увеличения Баланса Участника Программы в порядке, предусмотренном разделом 4 Правил.

5.1.3 При изменении Баланса Участника в сторону уменьшения Организатор не изменяет Уровень привилегий на Уровень привилегий, соответствующий Балансу Участника Программы, до 7 (седьмого) числа календарного месяца, следующего за месяцем установления Уровня привилегий.

5.2. Порядок ежемесячного изменения Уровня привилегий

5.2.1. Организатор 7 (седьмого) числа каждого календарного месяца осуществляет пересмотр Уровня привилегий и устанавливает в указанную дату Уровень привилегий в следующих случаях и в следующем порядке:

5.2.1.1 Организатор рассчитывает Среднемесячный баланс Участника Программы за предыдущий календарный месяц, в котором установлен Уровень привилегий, исходя из информации о совокупности Активов Участника Программы, указанных в пп.1.1.1 – 1.1.8 Правил. В случае, если с одним или несколькими Партнерами Организатора с Участником Программы не заключен соответствующий договор, то такие Активы не учитываются Организатором при расчете Среднемесячного баланса Участника Программы.

5.2.1.2. В случае заключения Участником Программы Генерального соглашения с Компанией, Компания дополнительно как Уполномоченный Партнер определяет Уровень привилегий Участника Программы в зависимости от Среднемесячного баланса Участника Программы за предыдущий календарный месяц, в котором установлен Уровень привилегий, на основании информации о совокупности Активов Участника Программы, указанных в пп.1.1.1 - 1.1.9 Правил, и иных дополнительных критериев установления Уровня привилегий, указанных в п.4.2 Правил, и предоставляет указанную информацию об Уровне привилегий Участника Программы Организатору в порядке, установленном соглашением между Организатором и Компанией как Уполномоченным партнером.

5.2.1.3 В случае отсутствия заключенного Участником Программы Генерального соглашения с Компанией, Компания дополнительно как Уполномоченный Партнер определяет Уровень привилегий Участника Программы в зависимости от Среднемесячного баланса Участника Программы за предыдущий календарный месяц, в котором установлен Уровень привилегий, на основании информации о совокупности активов Участника Программы, указанных в пп.1.1.6 Правил, и предоставляет указанную информацию об Уровне привилегий Участника Программы Организатору в порядке, установленном соглашением между Организатором и Компанией как Уполномоченным партнером.

5.2.1.4 Организатор на основании рассчитанного Среднемесячного баланса Участника Программы за предыдущий календарный месяц, устанавливает Уровень привилегий Участнику Программы в следующем порядке:

- Если сумма Среднемесячного баланса Участника Программы за предыдущий календарный месяц, составляет значение, которое ниже, чем сумма Баланса Участника Программы, необходимая для присвоенного Участнику Программы Уровня привилегий (см. таблицу п.4.2 Правил), Организатор устанавливает Уровень привилегий, который соответствует значению Среднемесячного баланса Участника Программы.

5.2.1.5. В случае, предусмотренном п.5.2.1.1 Правил, Организатор на основании рассчитанного Среднемесячного баланса Участника Программы за предыдущий календарный месяц, определяет Уровень привилегий и получает информацию об Уровне привилегий от Уполномоченного Партнера. Уполномоченный Партнер определяет Уровень привилегий в соответствии с п.5.2.1.2, 5.2.1.3 Правил.

Если Уровень привилегий, определенный Организатором, соответствует Уровню привилегий, определённого Уполномоченным Партнером, Организатор устанавливает данный Уровень привилегий Участника Программы.

Если Уровень привилегий, определенный Организатором, отличается от Уровня, определённого Уполномоченным Партнером, Организатор устанавливает Участнику наиболее высокий из них.

В день установления Уровня привилегий информацию об установленном Участнику Программы Уровне привилегий, Организатор предоставляет Партнерам Организатора для целей установления ими Участнику Программы специальных условий обслуживания.

5.2.2 Ежемесячное изменение Уровня привилегий, порядок проведения которого указан в разделе 5.2. Правил, не осуществляется:

- до 7 (седьмого) числа текущего календарного месяца включительно, если происходит увеличение размера Баланса Участника Программы (п.5.1.2 Правил);
- за месяц, в котором заключен ДКБО, если Участник Программы заключил ДКБО с Банком.

6. Особенности присвоения Пакета услуг в АО «БКС Банк» на основании Уровня привилегий

6.1. В целях осуществления банковского обслуживания в АО «БКС Банк» Банк при установлении, изменении Уровня привилегий присваивает Клиенту, находящемуся на банковском обслуживании в АО «БКС Банк», Пакет услуг, соответствующий Уровню привилегий.

7. Заключительные положения

7.1. Организатор вправе по согласованию с Партнерами вносить изменения в наименование Уровней привилегий, в требования по сумме Баланса Участника Программы, и (или) вносить изменения в порядок определения дополнительных критериев в соответствии с которыми устанавливаются Уровни привилегий, и осуществляется порядок расчета Баланса Участника Программы.

7.2. В случае заключения Участником Программы договора (договоров) с Партнером (Партнерами) Организатора или с Партером Организатора и с Участвующими компаниями, Партнер Организатора (Партнеры Организатора) вправе самостоятельно устанавливать специальные условия обслуживания для Участника Программы (в том числе условия оплаты вознаграждения Партнера Организатора и иные специальные условия) в рамках заключенного договора (договоров) из числа, указанных в п.1.4, 1.5, 1.7, 1.8, 1.9 Правил, в соответствии с определенным Организатором Уровнем привилегий Участника Программы в зависимости от ценовой и иной политики Партнера Организатора.

7.3. Информация об Уровне привилегий, установленном Организатором Участнику Программы согласно разделам 4, 5 Правил, доступна в режиме онлайн в Мобильном приложении, Личном кабинете.

Функциональные возможности Мобильного приложения определяются исключительно Банком или Компанией (в зависимости от принадлежности право на соответствующее мобильное приложение). Банк или Компания вправе по своему усмотрению добавлять, исключать и видоизменять возможности Мобильного приложения без предварительного уведомления Клиента.

7.4. Дополнительно о присоединении Участника Программы к Правилам, об установлении, изменении Уровня привилегий Организатор вправе уведомить Участника Программы любым из способов на усмотрение Организатора, указанным в пункте 8.7. ДКБО.

7.5. Установленный Банком Уровень привилегий предоставляет Участнику Программы:

7.5.1. специальные условия банковского обслуживания и предоставления сопутствующих услуг и сервисов, которые определяются Тарифами Банка, и (или)

7.5.2. специальные условия оплаты вознаграждения Компании, взимаемого в рамках Генерального соглашения, Договора об инвестиционном консультировании, Депозитарного договора, перечень которого и порядок взимания установлен «Специальными тарифами на обслуживание на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС» в рамках Программы привилегий БКС» (Приложение №11а к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС») (в случае заключения Участником Программы Генерального соглашения, Депозитарного договора и (или) Договора об инвестиционном консультировании с Компанией), и (или) иные специальные условия обслуживания в рамках заключенного Генерального соглашения, Депозитарного договора, Договора об инвестиционном консультировании.

7.5.3. специальные условия заключения Договоров страхования со Страховой компанией.

7.5.4. специальные условия заключения Договоров ДУ ЦБ, определяемые АО УК «БКС» в зависимости от инвестиционного профиля клиента.

7.6 Присоединяясь к настоящим Правилам, Участник Программы выражает согласие на изменение действующих условий оплаты вознаграждения Компании, установленных в рамках Генерального соглашения, Депозитарного договора, Договора об инвестиционном консультировании и на применение Компанией специальных условий по оплате вознаграждения Компании в рамках заключенного Генерального соглашения, Договора об инвестиционном консультировании, Депозитарного договора в зависимости от Уровня привилегий, установленного Клиенту как участнику Программы, в размере и в порядке, установленном «Специальными тарифами на обслуживание на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» в рамках Программы привилегий БКС (Приложение №11а к Регламенту).

7.7. Конкретная дата начала расчета вознаграждения Компанией в соответствии с установленным Клиенту Уровнем привилегий в рамках Программы определяется Компанией самостоятельно в порядке, установленном Генеральным соглашением, Договором об инвестиционном консультировании неотъемлемой частью которого является Регламент оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС», и (или) Депозитарным договором, неотъемлемой частью которого является Клиентский регламент депозитария ООО «Компания БКС».

7.8. Участие в Программе прекращается в случае расторжения ДКБО, заключенного между Участником Программы и Организатором.

8. Положения об ответственности

8.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, прямо или косвенно запрещающих, или препятствующих выполнению своих обязательств, установленных настоящими Правилами, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

8.2. Организатор и Партнеры Организатора не несут ответственность за негативные последствия, вызванные нарушением Участником Программы настоящих Правил.

8.3. Организатор не несет ответственность за достоверность и актуальность информации о продуктах Партнеров Организатора, размещенных в Программе, а также не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникающим между Участником Программы и Партнером Организатора.

8.4. Признание судом какого-либо положения данных Правил недействительным или не подлежащим принудительному исполнению не влечет недействительности или неисполнимости иных положений настоящих Правил.

8.5. Бездействие со стороны Организатора в случае нарушения кем-либо из Участников Программы положений настоящих Правил не лишает Организатора права предпринять позднее соответствующие действия в защиту своих интересов.

8.6. Настоящие Правила регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.7. Настоящие Правила регулируются и толкуются в соответствии с законодательством РФ. Все вопросы, разногласия Сторон в части расчета Организатором размера Активов Участника Программы и установление Организатором Уровня привилегий Участника Программы разрешаются в порядке, установленном ДКБО. Разногласия Сторон в части расчета Уполномоченным Партнером размера Активов Участника Программы, определения Уполномоченным Партнером Уровня привилегий Участника Программы, в части взимания вознаграждения Компанией в рамках заключенного Генерального соглашения, Договора об инвестиционном консультировании, Депозитарного договора разрешаются в порядке, установленном Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС».