

**Правила
проведения маркетинговой (рекламной) акции
«Кешбек для держателей инвестиционных паев ПИФ¹»**

Маркетинговая акция «**Кешбек для держателей инвестиционных паев ПИФ**» (далее – Акция) проводится Акционерным обществом «БКС Банк» (далее - Банк), который является организатором Акции (далее – Организатор или Банк). Юридический адрес Организатора: 129110, г. Москва, Проспект Мира, д.69, стр. 1. Универсальная лицензия Банка России № 101 от 29.11.2018 г.

Акция является стимулирующим маркетинговым мероприятием и не является лотереей, мероприятием, основанном на риске игр, пари, публичным конкурсом.

Целью Акции является увеличение активности клиентов, информирование, поддержание интереса к продуктам и услугам Банка.

1. Основные термины и понятия

1.1. Генеральное соглашение – Генеральное соглашение, заключенное между ООО «Компания БКС» и физическим лицом в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис».

1.2. ДКБО – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БКС Банк». Размещен на Сайте и в Подразделениях Банка.

1.3. Карта – банковская карта, эмитированная Банком на имя Клиента.

1.4. Клиент Банка – физическое лицо, заключившее с Банком ДКБО, в рамках которого ему открыты банковские счета.

1.5. Расчетный период – временные периоды в течение Периода проведения акции, за которые Банк производит расчет и выплату вознаграждения в рамках Акции, первый расчетный период действует с 15 ноября 2024 по 15 декабря 2024 (далее – Первый расчетный период), второй расчетный период действует с 16 декабря 2024 по 15 января 2025 (далее – Второй расчетный период).

1.6. Тарифы – Тарифы по обслуживанию физических лиц, заключивших договор комплексного банковского обслуживания с АО «БКС Банк». Размещены на официальном Сайте Банка и в Подразделениях Банка.

1.7. Правила – настоящие Правила проведения маркетинговой (рекламной) акции «**Кешбек для держателей инвестиционных паев ПИФ**».

1.8. Подразделения Банка – офисы Банка, осуществляющие обслуживание Клиента Банка.

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

1.10. Среднемесячный баланс Клиента – среднемесячный баланс Клиента рассчитывается Банком путем сложения ежедневных положительных остатков денежных средств на начало каждого календарного дня по всем счетам Клиента в Банке, открытым в рублях РФ и иностранной валюте, за исключением долларов США и евро, в течение месяца и деления этой суммы на количество календарных дней в соответствующем месяце. Остатки на счетах в долларах США и евро не учитываются при расчете Среднемесячного баланса, остатки на счетах в иной иностранной валюте рассчитываются в рублях по курсу Банк России, установленному на начало каждого календарного дня. При условии соблюдения Клиентом положений п.3.12 ДКБО, среднемесячный баланс Клиента включает в себя также среднемесячный баланс по Активам Клиента, рассчитываемый аналогично вышеуказанному порядку.

¹ Паевые инвестиционные фонды, находящиеся под управлением АО УК «БКС», перечисленные в Приложении №1 к настоящим Правилам.

1.11. Активы Клиента – денежные средства на брокерских счетах Клиента, открытых в Обществе с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (ООО «Компания БКС»); ценные бумаги, учитываемые на счетах депо Клиента в ООО «Компания БКС», денежные средства Клиента, размещенные в договор(ы)/полис(ы) инвестиционного/накопительного страхования жизни, заключенные с Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни» (ООО СК «БКС Страхование жизни»), инвестиционного страхования жизни с Обществом с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни» (ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни») и Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Согласие-Вита» (ООО СК «Согласие-Вита»), на основании агентского договора между ООО «Компания БКС» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни и (или) ООО СК «Согласие-Вита»; денежные средства и ценные бумаги Клиента, учитываемые на счетах в Акционерном обществе Управляющей компании «Брокеркредитсервис» (АО УК «БКС»); инвестиционные паи, учитываемые на счете Клиента в депозитарии и в реестре владельцев паевых инвестиционных паев, расчетная стоимость которых определяется АО УК «БКС»; денежные средства и ценные бумаги на брокерских счетах Клиента, открытых в БрокерКредитСервис (Кипр) Лимитед в рамках Соглашения об оказании инвестиционных услуг (Investment Services Agreement), денежные средства и ценные бумаги Клиента, находящиеся в управлении у БрокерКредитСервис (Кипр) Лимитед; денежные средства и ценные бумаги на брокерских счетах Клиента, открытых в БКС КАПИТАЛ (ДИФЦ) ЛИМИТЕД в рамках Условий оказания услуг (General Terms) и соглашения о присоединении к ним (Acceptance of General Terms), денежные средства и ценные бумаги Клиента, находящиеся в управлении у БКС КАПИТАЛ (ДИФЦ) ЛИМИТЕД.

1.12. ПИФ – Паевой инвестиционный фонд УК АО «БКС». Перечень ПИФ представлен в Приложении № 1 к Правилам Акции.

1.13. Счет – счет по вкладу (депозиту), Текущий счет, Накопительный счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных ДКБО.

1.14. Среднемесячный остаток денежных средств на Счете (Среднемесячный остаток) – рассчитывается Банком путем сложения ежедневных положительных остатков денежных средств на Счетах Клиента, открытых в рублях РФ и иностранной валюте на начало каждого календарного дня по Счету Клиента в Банке в течение месяца и деления этой суммы на количество календарных дней в соответствующем месяце. Остатки денежных средств на Счетах в иностранной валюте рассчитываются в рублях по курсу Банк России, установленному на начало каждого календарного дня. 1.16. Бонусные баллы (бонусы) – условная единица, начисляемая или списываемая Банком на Бонусный счет/с Бонусного счета Клиента, и дающая Клиенту право на получение Поощрения в соответствии с Приложением № 8 «Условия Бонусных программ к дебетовым и кредитным картам» (далее – Условия Бонусных программ) ДКБО. Бонусы используются только в учетных целях, не являются и не могут являться средством платежа, каким-либо видом валюты или ценной бумагой, не могут быть обналичены, подарены третьим лицам или переданы по наследству.

Один Бонусный балл равен 1 (одному) рублю.

На Бонусные баллы, являющиеся вознаграждением в рамках Акции, распространяется бонусная программа «БКС Бонус», предусмотренная Тарифами Банка, а также положениями Приложения № «Условия Бонусных программ к дебетовым и кредитным картам» ДКБО (далее – Условия Бонусных программ). На правоотношения, возникшие между Банком и Участником Акции в части начисления, зачисления, выплаты Бонусных баллов, а также действия и реализации бонусной программы «БКС Бонус», совершении иных действий как Участника Акции, так и Банка в отношении Бонусных баллов, бонусной программы «БКС Бонус» распространяются положения Тарифов, ДКБО, в том числе Условия Бонусных программ, а также иных документов, регламентирующих вышеуказанные правоотношения в части, не противоречащей Правилам Акции.

1.15. Бонусный счет - счет Клиента, на который в соответствии с Условиями бонусных программ Банком начисляются и с которого Банком списываются Бонусы. Бонусный счет не является банковским счетом, к которому эмитирована банковская карта. Все дебетовые Карты одного Клиента Держателя карты, эмитированные Банком, связаны с одним Бонусным счетом.

1.16. POS-оборот – покупки в торгово-сервисном предприятии (далее – ТСП) с использованием Карты. При расчете POS-оборота учитываются операции по оплате товаров и услуг в ТСП, в отношении которых Банком получено Финансовое подтверждение о совершении таких операций и которые отражены на банковском счете Клиента. При расчете POS-оборота не учитываются

операции по оплате товаров и услуг в ТСП с использованием Карт, перечисленные в п. 2.6 Приложения № 8 ДКБО и указанные в перечне на сайте <https://bcs-bank.com/f/list-of-mcc-codes-digital-platinum.pdf>, <https://bank.bcs.ru/f/list-of-mcc-codes-not-to-charge.pdf>, а также отмененные операции/операции возврата товаров и услуг, ранее приобретенных в ТСП.

1.17. Остаток денежных средств – по состоянию на последнюю дату Первого расчетного периода и Второго расчетного периода остаток денежных средств Клиента на счетах Клиента, открытых в АО «БКС Банк». Остаток денежных средств на банковских счетах Клиента в иностранной валюте рассчитывается в рублях по курсу Банка России по состоянию на последнюю дату Первого расчетного периода и Второго расчетного периода.

1.18. Иные термины и определения, используемые по тексту настоящих Правил Акции, употребляется в значении, определенном законодательством РФ, а также ДКБО и Тарифами.

2. Условия проведения Акции.

2.1. Общий срок проведения Акции с «15» ноября 2024 года по «15» января 2025 года включительно (далее – Период проведения Акции).

2.2. Участниками Акции становятся Клиенты Банка при выполнении, одновременно, следующих условий (далее – Участник):

2.2.1. Наличие заключенного ДКБО по состоянию на дату начала Периода проведения Акции;

2.2.2. Наличие заключенного Генерального соглашения с ООО «Компания БКС» по состоянию на дату начала Периода проведения Акции;

2.2.3. Отсутствие задолженности по обслуживанию в рамках ДКБО в Период проведения Акции;

2.2.4. Наличие одного из оформленных Пакетов услуг, предусмотренного Тарифами, в Период проведения Акции;

2.2.5. На дату начала Первого расчетного периода проведения Акции Остаток денежных средств Клиента составляет менее 30 000 (тридцати тысяч) рублей.

2.2.6. Среднемесячный баланс Клиента составляет более 2 000 000 (двух миллионов) рублей в Первом расчетном периоде и более 2 000 000 (двух миллионов) рублей во Втором расчетном периоде.

2.3. Участник Акции вправе получить вознаграждение за Первый и Второй расчетный период при выполнении всех условий, предусмотренных п.2.3 Правил:

2.3.1. В период с 01.01.2024 по последнюю дату Второго расчетного периода Участник путем подачи поручения ООО «Компания БКС» в рамках заключенного Генерального соглашения осуществил продажу инвестиционного пая паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляет АО УК «БКС» и перечисленных в Приложении № 1 к настоящим Правилам Акции.

2.3.2. В Первом расчетном периоде Участник пополнил Счет в АО «БКС Банк» на сумму свыше 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей;

2.3.3. Во Втором расчетном периоде Участник пополнил Счет в АО «БКС Банк» на сумму свыше 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей;

2.3.4. В течение Первого расчетного периода Участник обеспечил Среднемесячный остаток в размере более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей;

2.3.5. В течение Второго расчетного периода Участник обеспечил Среднемесячный остаток в размере более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей;

2.3.6. По состоянию на последнюю дату Первого расчетного периода Участник обеспечил Остаток денежных средств на Счете в размере более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей;

2.3.7. По состоянию на последнюю дату Второго расчетного периода Участник обеспечил Остаток денежных средств на Счете в размере более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей;

2.3.8. В Первом расчетном периоде Участник Акции совершил POS-оборот по Карте Банка на сумму более 1000 (одной тысячи) рублей;

2.3.9. Во Втором расчетном периоде Участник Акции совершил POS-оборот по Карте Банка на сумму более 1000 (одной тысячи) рублей.

- 2.4. При выполнении условий, указанных в п. 2.2, 2.3 Правил Акции Участник вправе получить:
- 2.4.1. за Первый расчетный период вознаграждение в размере 500 (пятьсот) бонусов;
- 2.4.2. за Второй расчетный период вознаграждение в размере 500 (пятьсот) бонусов;
- 2.5. При выполнении условий только в Первом или только во втором расчетном периоде вознаграждение в виде бонусов не выплачивается.
- 2.6. Один Бонусный балл равен 1 (одному) рублю.
- 2.7. Бонусы, выплачиваемые Участнику Акции в качестве вознаграждения, перечисляются Банком Участнику Акции на Бонусный счет в течение 25 (Двадцати пяти) рабочих дней после окончания Периода проведения Акции.
- 2.8. Вознаграждение в виде бонусов не выплачивается Банком на Бонусный счет при наличии любого из нижеперечисленных обстоятельств:
- 2.8.1. невыполнение Клиентом условий, предусмотренных п.2.2, 2.3 Правил;
- 2.8.2. если у Участника Акции закрыты текущие счета в рублях, бонусный счет и нет действующей дебетовой карты Банка.
- 2.8.3. Совершение Клиентом следующих операций по Карте, предусмотренных п.2.6 Условий бонусных программ:
- операции по снятию наличных денежных средств;
 - перевод денежных средств с Основного счета Карты на счет третьего лица в АО «БКС Банк» или в стороннем банке или на свой счет в АО «БКС Банк» или в стороннем банке;
 - операции, связанные с пополнением электронных кошельков, подарочных сертификатов («Яндекс. Деньги», «WebMoney» и т.д.);
 - оплата услуг Банка, и иных операций, не являющихся операциями по оплате товаров, работ и услуг;
 - оплата коммунальных платежей;
 - оплата товаров (работ / услуг) с использованием Карты через автоматические устройства самообслуживания (банкоматы, терминалы) Банка и сторонних кредитных организаций, систему «БКС Онлайн»;
 - операции конвертации и перевода денежных средств в системе «БКС Онлайн»;
 - оплата государственных услуг, штрафов, налогов и сборов;
 - операции с признаком «Quasi - cash». К операциям с признаком «Quasi - cash» относятся — покупка дорожных чеков и лотерейных билетов, облигаций, драгоценных металлов в кредитных организациях, а также совершение операций в казино и иных игорных заведениях, при оплате ставок и пари, в том числе через сеть Интернет;
 - по иным операциям, МСС-код которых соответствует перечню МСС-кодов операций, размещенных на Сайте Банка.
- 2.8.4. наличия просроченной задолженности по кредитным договорам, задолженности по оплате комиссий Банка, установленных Тарифами Банка, и иных задолженностей в рамках ДКБО;
- 2.8.5. если в отношении Клиента Банком применены меры по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества, а также применены иные меры вследствие исполнения требований Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 2.8.6. в случаях выявления Банком любого из следующих признаков злоупотребления Участником Акции права на получение бонусов:
- сумма расходных Операций по Карте, совершенных в ТСП, относящихся к Любимой категории для начисления Повышенных бонусов, составляет более 80 (восемьдесят) % процентов от общей суммы Операций по Карте за календарный месяц;
 - при использовании Карты только при оплате товаров/работ/услуг в категориях ТСП, по которым предусмотрено начисление Повышенных бонусов, и отсутствии расходных операций в других категориях ТСП;
 - со стороны Банка возникли обоснованные сомнения в недобросовестном поведении Участника Акции, в том числе в случае его отказа/невозможности предоставить документы и доказательства, подтверждающие его добросовестность;
 - Банком выявлены признаки злоупотребления Клиентом правом на получение бонусов, например, совершение в одной или нескольких ТСП ряда идентичных и/или регулярных Операций;
 - совершение Операций по Карте, связанных с предпринимательской деятельностью;
 - совершение Клиентом мошеннических действий.

3. Общие положения

- 3.1. Участие Участника в Акции означает полное согласие Участника с условиями настоящих Правил.
- 3.2. Правила являются публичной офертой, определяют условия и порядок проведения Акции и участия физических лиц в Акции и размещаются на официальном Сайте Организатора.
- 3.3. Участие в Акции является подтверждением надлежащего ознакомления и согласия Участника с Правилами. Акцептом Правил Участником является выполнение в Период проведения Акции условий, указанных в п. 2.2, 2.3 Правил. Срок акцепта настоящей оферты равен Периоду, указанному в п. 2.1. Правил и составляет не менее 30 (тридцати) дней с даты размещения Правил на официальном Сайте.
- 3.4. В случаях, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, при получении доходов от участия в Акции в виде процентного дохода, Участник Акции со дня получения Выплаты несет персональную ответственность за выполнение налоговых обязательств, самостоятельную уплату всех применимых налогов, в том числе налога на доходы физических лиц и иных существующих обязательных платежей, сборов и пошлин.
- 3.5. Организатор настоящим информирует Участников Акции, что в соответствии с Налоговым кодексом РФ доходы в виде процентов, полученных физическими лицами по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц. Организатор не является в отношении указанного дохода налоговым агентом, но направляет в налоговый орган информацию о выплатах физическим лицам процентов по вкладам в соответствии с положениями НК РФ.
- Принимая участие в Акции, Участники Акции считаются надлежащим образом проинформированными о вышеуказанной норме налогового законодательства Российской Федерации.
- 3.6. Участник может отказаться от участия в Акции, направив соответствующее письменное заявление с просьбой об исключении его из числа Участников в любое Подразделение Организатора. Заявление об отказе от участия в Акции оформляется в свободной форме с обязательным указанием фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Участника Акции, номера основного документа, удостоверяющего личность Участника Акции, сведений о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе.
- 3.7. Участник обязуется самостоятельно узнавать информацию об изменениях, дополнениях Акции посредством обращения на официальный Сайт Организатора, и в Подразделениях Организатора.
- 3.8. Участник Акции обязуется в полном объеме соблюдать настоящие Правила.
- 3.9. Участник Акции не вправе передать свои права на получение Бонусов третьим лицам.
- 3.10. Решения Организатора по всем вопросам, связанным с проведением Акции, будут считаться окончательными и распространяться на всех Участников Акции.
- 3.11. Банк не возмещает и не компенсирует убытки, издержки и любые иные расходы, которые могут возникнуть у Участника Акции в связи с участием в Акции.
- 3.12. В случае, если Участник является должностным лицом, обязанным в соответствии со ст.8 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и иным действующим законодательством представлять сведения о своих доходах и расходах, он(а) самостоятельно обязан определить наличие (отсутствие) необходимости представления сведений о Выплатах, полученных в результате участия в Акции.
- 3.13. Банк имеет право в любое время внести изменения в Правила. В случае внесения изменений в Правила Организатор обязан уведомить всех Участников Акции разместив новые Правила Акции на Сайте Организатора.

Приложение № 1 к Правилам Акции
«Возврат комиссии за продажу
инвестиционного пая в ПИФ»

- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «БКС Российские облигации», регистрационный номер правил фонда: 0140-58233625, дата регистрации 08.10.2003, ФКЦБ;
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «БКС Империя», регистрационный номер правил фонда: 2135-94173117, дата регистрации 26.05.2011, ФСФР России;
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «БКС Драгоценные металлы», регистрационный номер правил фонда: 2515, дата регистрации 27.12.2012, ФСФР России;
- Открытый паевой инвестиционный Фонд рыночных финансовых инструментов «БКС Российские Акции», регистрационный номер правил фонда: 0278-58233720, дата регистрации 17.11.2004, ФСФР России;
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «БКС Российские Еврооблигации», регистрационный номер правил фонда: 3665, дата регистрации 19.02.2019, Банк России;
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «БКС Фундаментальный Выбор», регистрационный номер правил фонда: 3666, дата регистрации 19.02.2019, Банк России;
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «БКС Мировые ресурсы», регистрационный номер правил фонда: 4284, дата регистрации 28.01.2021, Банк России;
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «БКС Капитал», регистрационный номер правил фонда: 5270, дата регистрации 02.02.2023, Банк России;
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Фонд Профессиональный», регистрационный номер правил фонда: 0053-56612554, дата регистрации 27.04.2001, ФКЦБ;
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Фонд Консервативный», регистрационный номер правил фонда: 0056-56658088, дата регистрации 06.06.2001, ФКЦБ;
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «БКС Дивидендные акции с выплатой дохода», регистрационный номер правил фонда: 6266, дата регистрации 20.06.2024, Банк России;

АО УК «БКС». Лицензия ФКЦБ России № 21-000-1-00071 от 25.06.2002 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, без ограничения срока действия.

Подробную информацию об осуществлении деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами и услугами по доверительному управлению, оказываемыми АО УК «БКС», а также об агентах, в том числе о полном, сокращенном фирменном названии, местонахождении, лицензии агентов, Вы можете найти на сайте bcs.ru/am, в ленте ООО «Интерфакс-ЦРКИ», в АО УК «БКС» по адресу: Российская Федерация, 630099, Новосибирск, ул. Советская, 37, тел.: (383) 210-50-20.

Стоимость инвестиционных паёв может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют и не гарантируют доходы в будущем. все сведения о доходности (приросте стоимости пая) пиф под управлением АО УК «БКС» приводятся без учета надбавок/скидок и налогообложения. взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда. АО УК «БКС», государство не гарантируют доходность инвестиций в инвестиционные фонды. прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым фондом.

Указание примера ожиданий инвестора, его инвестиционных целей, целей фондов, инвестиционного профиля драйверов роста является предположительным и не является обещанием гарантий уровня риска, доходности, эффективности управления активами, размера и стабильности издержек, доходов, безопасности инвестиций.

«ООО «Компания БКС», лицензия № 154-04434-100000 от 10.01.2001 на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия. С информацией об ООО «Компания БКС» можно ознакомиться по ссылке: bcs.ru/regulatory.»