



Правила акции «Кешбэк до 23 000 за инвестиции»

1. Общая информация. Организатор

- 1.1. Акция «Кешбэк до 23 000 за инвестиции» (далее – Акция) является стимулирующим мероприятием, которое направлено на увеличение уровня лояльности клиентов и продвижение продуктов и услуг ПАО Сбербанк. Акция не является публичным конкурсом в смысле гл. 57 Гражданского кодекса РФ и не является лотереей в смысле Федерального закона от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях».
- 1.2. Для целей настоящих Правил Акции (далее – Правил) используются следующие термины и определения. При этом Термины, приведенные в Правилах с заглавной буквы и значение которых по его тексту прямо не определено, применяются в значении, указанном для таких терминов в Условиях предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк (далее так же – Договор на брокерское обслуживание).
 - 1.2.1. **Банк/Организатор** — Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ОГРН 1027700132195, ИНН 7707083893 КПП 773601001, место нахождения: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19; Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 11.08.2015 № 1481). Банк является организатором Акции.
 - 1.2.2. **Брокерский счет** — счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором на брокерское обслуживание.
 - 1.2.3. **Договор на брокерское обслуживание**¹ (далее также – Договор) — договор, устанавливающий и регулирующий отношения при брокерском обслуживании Банком и заключенный между Банком и физическим лицом, являющимся резидентом Российской Федерации. Существенные и иные условия Договора на брокерское обслуживание определены в Условиях предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк². Брокерские услуги оказывает ПАО Сбербанк (Банк),

¹ Финансовые инструменты и инвестиционная деятельность связаны с высокими рисками. Настоящий документ не содержит описания таких рисков, информации о затратах, которые могут потребоваться в связи с заключением и прекращением сделок, связанных с финансовыми инструментами, продуктами и услугами, а также в связи с исполнением обязательств по соответствующим договорам. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем. Прежде чем заключать какую-либо сделку с финансовым инструментом, Клиенту необходимо убедиться, что он полностью понимает все условия финансового инструмента, условия сделки с таким инструментом, а также связанные со сделкой юридические, налоговые, финансовые и другие риски, в том числе готовность Клиента понести значительные убытки.

Банк и/или государство не гарантирует доходность инвестиций, инвестиционной деятельности или финансовых инструментов. До осуществления инвестиций необходимо внимательно ознакомиться с условиями и/или документами, которые регулируют порядок их осуществления. До приобретения финансовых инструментов необходимо внимательно ознакомиться с условиями их обращения.

Настоящим Банк уведомляет Клиента, что (i) денежные средства Клиента, переданные Банку по договору о брокерском обслуживании (далее – Договор), (ii) финансовые инструменты, приобретенные Клиентом на основании Договора, (iii) финансовые инструменты, информация о которых предоставляется Клиенту при оказании услуг по Договору или в связи с ним, а также (iv) предусмотренные Договором услуги не застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

Банк оказывает Клиенту услуги по Договору в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, а не как кредитная организация на основании договора банковского вклада или договора банковского счета.

² Доступны по ссылке: http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/broker/brokerage_agreement.pdf

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 11.08.2015 № 1481, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на оказание брокерских услуг от 27.11.2000 № 045-02894-100000, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 08.11.2000 № 045-02768-000100. Подробную информацию о брокерских услугах и тарифах Банка можно получить по телефону 8-800-555-55-50, на сайте www.sberbank.ru или в отделениях Банка.

- 1.2.4. **Клиент Банка (далее – Клиент)** — физическое лицо, заключившее с Банком договор банковского обслуживания (ДБО)³.
 - 1.2.5. **Предложение** — сообщение от Банка с приглашением участвовать в Акции, направленное способами, перечисленными в п. 3.1.4 Правил. Направление Предложения является правом, а не обязанностью Банка.
 - 1.2.6. **Поощрение** — денежная выплата, зачисляемая на Брокерский счет Участника в размере и порядке, предусмотренными настоящими Правилами.
 - 1.2.7. **Список ценных бумаг (далее – Список)** — акции, облигации с датой погашения не ранее 01.10.2023 г., инвестиционные паи фондов, обращающиеся на Фондовом рынке Московской Биржи, которые доступны к совершению сделок покупки в мобильных приложениях для инвестиций на Фондовом рынке от Банка, в том числе в приложении «СберИнвестор» и в торговой системе QUIK; инвестиционные облигации Сбербанка при первичном размещении и на вторичном рынке, приобретенные в режиме переговорных сделок (РПС).
 - 1.2.8. **Участник Акции (далее – Участник)** — Клиент Банка, отвечающий требованиям п.3.1 настоящих Правил Акции и выполнивший условия участия в Акции.
 - 1.2.9. **Стоимость портфеля** – Банк определяет Стоимость портфеля Участника по Основному рынку или отдельно по Фондовому и Валютному рынкам как сумму значений плановых позиций по денежным средствам (в разрезе валют) и плановых позиций по ценным бумагам (в разрезе эмитентов, видов, типов ценных бумаг). Порядок расчета Стоимости портфеля определен в Договоре на брокерское обслуживание.
- 1.3. Вся информация об Организаторе Акции, о правилах и сроках ее проведения, о сроках и порядке участия в Акции, о количестве Поощрений, о сроках, месте и порядке их получения размещаются на официальном интернет-сайте Банка.

2. Общие положения Акции

- 2.1. Акция проводится Банком на территории Российской Федерации для физических лиц, являющихся Клиентами Банка, в соответствии с п.3.1 настоящих Правил.
- 2.2. Общий период проведения Акции (включая период выплаты Участникам Поощрений) — с 25.05.2023 по 31.10.2023 включительно и/или до момента исчерпания фонда Акции (в зависимости от того, какое событие наступит ранее).
- 2.3. Период совершения Клиентом действий открытия (в случае отсутствия) и пополнения Брокерского счета в рамках Акции – с 25.05.2023 по 31.08.2023 включительно.
- 2.4. Период совершения Клиентом действий сделок покупки ценных бумаг из Списка на Брокерском счете в рамках Акции в целях получения Поощрения – с 25.05.2023 по 30.09.2023 включительно.
- 2.5. Период отправки предложения по участию в Акции — с 25.05.2023 по 31.08.2023 включительно и/или до момента исчерпания фонда Акции (в зависимости от того, какое событие наступит ранее).

³ Актуальная версия договора размещена по адресу <https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/udbo.pdf>

- 2.6. Период выплаты Поощрений Участникам – с 01.10.2023 по 31.10.2023 включительно.
- 2.7. Клиент может принять участие в Акции только один раз по Брокерскому счёту в Банке (при наличии нескольких Брокерских счетов – только по одному из них). При наличии у Клиента нескольких Брокерских счетов, действия по Акции учитываются согласно п. 5.1.5 настоящих Правил.
- 2.8. Акция не распространяется на индивидуальные инвестиционные счета в Банке.
- 2.9. Банк осуществляет информационную и техническую поддержку Акции, самостоятельно определяет размер Поощрения, за счет собственных средств выплачивает Поощрения в соответствии с настоящими Правилами.
- 2.10. Участник обязан ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их.

3. Участники Акции

- 3.1. Принять участие в Акции вправе Клиенты Банка – дееспособные граждане РФ, которые одновременно соответствуют нижеуказанным критериям:
 - 3.1.1. Достигшие возраста 18 (восемнадцати) лет;
 - 3.1.2. Постоянно зарегистрированные на территории Российской Федерации;
 - 3.1.3. Имеющие в Банке Брокерский счет в соответствии с Договором на брокерское обслуживание, Стоимость портфеля по которому не превышает 10 000 (десяти тысяч) рублей по состоянию на 01.05.2023, и при условии отсутствия сделок покупки ценных бумаг по такому Брокерскому счету в период с 01.03.2023 по 22.05.2023 включительно. Брокерский счет Участника может быть открыт во время проведения Акции или ранее. В случае наличия у Участника Акции нескольких Брокерских счетов в Банке, данное условие считается в совокупности по всем Брокерским счетам Клиента.
 - 3.1.4. Получившие от Банка Предложение принять участие в настоящей Акции любым из указанных способов:
 - 3.1.4.1. Посредством отправки смс, электронных писем, пуш-уведомлений и/или размещением баннеров в мобильном приложении «Сбербанк Онлайн» и/или в мобильных приложениях для инвестирования от Банка;
 - 3.1.4.2. Через клиентского менеджера Банка в канале обслуживания Сбербанк Премьер при условии открытия клиентской сессии клиентским менеджером Банка и совершении Клиентом действий согласно п.5.1 Правил в период не позднее 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты осуществления клиентской сессии включительно;
 - 3.1.4.3. При открытии Брокерского счёта Клиентом на сайте Банка по адресу http://www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker_service/23_cashback в случае отсутствия ранее открытого Договора на брокерское обслуживание.
- 3.2. Возможность принять участие в Акции предоставляется Клиентам, соответствующим критериям, указанным в п.3.1.1 – 3.1.4 Правил, в срок, указанные в п.2.3 Правил.

4. Фонд Акции

- 4.1. Фонд Акции формируется за счет средств Организатора и составляет 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей. Участники Акции, первыми выполнившие действия, перечисленные в п.5.1 настоящих Правил, вправе однократно получить Поощрение в форме денежной выплаты, зачисляемой на Брокерский счет соответствующего

Участника в размере и порядке, указанных в п.6 Правил.

4.2. Информация об исчерпании фонда Акции доводится до Участников способами, указанными в п. 8.1 Правил. Фонд Акции ограничен. По исчерпании фонда Акции Поощрения не зачисляются (начисление денежных средств в рамках Акции не производится).

5. Условия получения Поощрения по Акции

5.1. Для получения Поощрения Участнику необходимо совершить следующие действия:

5.1.1. В период, указанный в п.2.3 настоящих Правил, открыть Брокерский счет в Банке (при отсутствии) с заключением Договора;

5.1.2. В период, указанный в п.2.3 настоящих Правил, внести на Брокерский счет Банка сумму не менее 23 000 (двадцать три тысячи) рублей;

5.1.3. В период, указанный в п.2.4 настоящих Правил, направить в соответствии и в порядке, предусмотренными Договором, одно или несколько торговых поручений на совершение сделки покупки ценных бумаг из Списка, на основании которых Банк в качестве брокера совершит сделки покупки указанных ценных бумаг на общую сумму не менее 23 000 (двадцать три тысячи) рублей включительно на дату совершения сделок, учитываемых на Брокерском счете Участника. Сумма сделок покупки рассчитывается без учета применимых комиссий (брокерской и биржевой). Сумма сделок покупки облигаций из Списка рассчитывается с учетом накопленного купонного дохода. На сумму сделок покупок ценных бумаг из Списка, превышающую 1 000 000 (один миллион) рублей, Поощрение не производится.

5.1.4. Участник не должен в период, указанный в п. 2.4 Правил:

5.1.4.1. Продавать ценные бумаги из Списка, купленные на участвующий в Акции брокерский счет в Банке в период согласно п. 2.4 Правил;

5.1.4.2. Выводить ценные бумаги из Списка, купленные на участвующий в Акции Брокерский счет в Банке путем депозитарного перевода с участвующего в Акции Брокерского счета (счёта депо в Депозитарии Банка) в другие места учёта;

5.1.4.3. Выводить денежные средства с участвующего в Акции Брокерского счета в Банке;

5.1.4.4. Совершать действия, направленные на закрытие участвующего в Акции Брокерского счета, а также связанные с расторжением Договора.

5.1.5. Брокерский счет, на котором действие, указанное в п. 5.1.3 Правил совершено первым при условии совершения действия согласно п. 5.1.2 Правил, определяется как счет Клиента, участвующий в Акции. При наличии у Клиента нескольких Брокерских счетов, действия Клиента на других Брокерских счетах, отличных от участвующего в Акции, не учитываются.

5.2. Поощрение выплачивается Банком посредством перевода денежных средств на Брокерский счет Участника в сумме, рассчитанной согласно п.6 Правил, но не более 23 000 (двадцать три тысячи) рублей (до налогообложения). Выплата Поощрения производится в период, установленный в соответствии с п.2.6 Правил.

5.3. В случае отсутствия у Участника брокерского счёта в Банке в период выплаты Поощрений согласно п. 2.6 и п. 6.6 Правил, выплата Поощрения не производится.

5.4. Выполнение действий, указанных в п. 5.1 Правил, является подтверждением ознакомления и согласия с настоящими Правилами, согласием Клиента на участие в Акции, а также на получение Поощрения в соответствии с Правилами.

6. Порядок расчета Поощрений

- 6.1. Участникам, первым выполнившим условия, перечисленные в п. 5.1 Правил, однократно перечисляется на Брокерский счет сумма Поощрения, рассчитанная согласно п. 6.2 Правил, но не более 23 000 (двадцать три тысячи) рублей (до налогообложения).
- 6.2. Размер Поощрения определяется как 2,3% от суммы стоимости сделок покупки Участником ценных бумаг из Списка за счет денежных средств Участника на его Брокерском счете за период, указанный в п. 2.4 Правил по формуле согласно п.6.3 Правил. Стоимость ценных бумаг из Списка рассчитывается на момент их покупки Участником в рублях или валюте по курсу Центрального Банка РФ на день заключения сделки.
- 6.3. Размер Поощрения рассчитывается как сумма произведений стоимости сделок покупки ценных бумаг Участника из Списка, приобретенных в период согласно п.2.3 Правил, умноженная на 2,3%, но не более 23 000 (двадцать три тысячи) рублей (до налогообложения), в соответствии с формулой:
- $\Sigma Цб * 2,3\%$, в которой:
- « $\Sigma Цб$ » — сумма покупки ценных бумаг из Списка, приобретенных Участником в период Акции, указанный в п.2.3 Правил, рассчитанная по курсу Центрального Банка РФ на момент совершения сделок покупки в рублях РФ по курсу Центрального Банка РФ.
- Пример: при покупке Участником ценных бумаг из Списка на сумму 500 000 рублей без учета комиссий:
- $\Sigma Цб * 2,3\% = 500\ 000 * 0,023 = 11\ 500$ рублей 00 копеек, до налогообложения.
- 6.4. Организатором ведется реестр Участников, выполнивших условия.
- 6.5. Поощрение предоставляется Банком посредством зачисления денежных средств на Брокерский счет Участника в период согласно п.2.5 Правил.
- 6.6. По вопросам, связанным с непредоставлением Поощрений в соответствии с условиями настоящих Правил, Участник вправе обратиться в Банк в срок до 30.11.2023 включительно. Начиная с 01.12.2023 обращения, связанные с Акцией и/или получением Поощрений, не рассматриваются. Дополнительные выплаты Поощрений осуществляются до 31.12.2023 включительно.
- 6.7. Использование Поощрений осуществляется Участником по своему усмотрению без ограничений со стороны Организатора.

7. Персональные данные

- 7.1. Банк вправе осуществлять автоматизированную, неавтоматизированную и смешанную обработку следующих персональных данных Участника: фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, налоговое резидентство, регистрация на территории Российской Федерации, номер телефона, адрес электронной почты, сведения о счетах в Банке и совершенных операциях по таким счетам, сведения об участии в акциях, Акциях лояльности и поощрения Банка – с совершением следующих действий: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, использование, уничтожение, в целях участия в Акции.
- 7.2. Банк обязуется осуществлять обработку персональных данных Участника, а также обеспечить конфиденциальность и защиту обрабатываемых персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами. При обработке персональных данных Банк обязуется принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных Участника от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения,

блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении получаемых от Участника персональных данных.

8. Заключительные положения

- 8.1. Информирование Участников Акции об условиях участия, изменениях, исчерпании фонда согласно п.4 Правил производится путем размещения Правил Акции и соответствующей информации на сайте Банка, доводится до сведения потенциальных Участников посредством системы «Сбербанк Онлайн», смс, электронной почты или предоставляется клиентскими менеджерами Банка.
- 8.2. Организатор настоящим информирует Участников о том, что в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ совокупная стоимость Поощрений, полученных от организаций, превышающая 4 000 (четыре тысячи) рублей за налоговый период (календарный год), включается в налоговую базу по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) и на основании статьи 224 НК РФ облагается по ставке 35%. При этом согласно ст.217 НК РФ не подлежат обложению НДФЛ суммы Поощрений, полученные от организаций в налоговом периоде, совокупная стоимость которых не превышает 4 000 (четыре тысячи) рублей. Принимая участие в Акции и соглашаясь с настоящими Правилами, Участники считаются надлежащим образом проинформированными о вышеуказанной норме налогового законодательства РФ. Организатор выступает налоговым агентом по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога, рассчитанного с сумм Поощрений, полученных Участниками в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 8.3. Организатор Акции вправе:
 - прекратить реализацию Акции;
 - продлить настоящую Аксию и/или внести изменения в настоящие Правила.
- 8.4. Информация о прекращении и/или приостановлении реализации Акции; продлении и/или внесении изменений в Правила Акции доводится до её Участников не менее чем за 7 (семь) календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений (срок уведомления) способами, определенными в п.8.1 Правил.
- 8.5. Организатор Акции вправе принять решение об отказе от вручения Участнику Поощрения или провести процедуру аннулирования зачисленного в рамках Акции Поощрения в случае несоблюдения Участником условий и ограничений, предусмотренных настоящими Правилами.