открытие | БРОКЕР

DIR-25680-11605209

УТВЕРЖДЕН
Приказом от 27.12.2019 № 19.12/27.6-ОД
Вступает в силу с 01 января 2020 года

ВРИО Генерального директора

_____ / В.Б.Крекотень /
27.12. 2019 года

Правила
Программы лояльности
«O. InveStore!»
(Редакция 3)

Москва 2019 г

Содержание:

1. Термины и определения 3
2.Общие положения 5
3.Регистрация в программе 6
4.Порядок начисления бонусных баллов 6
5.Порядок использования и списания Бонусных баллов 7
6.Порядок получения вознаграждения 7
7.Возврат вознаграждения 9
8.Одностороннее списание бонусных баллов 9
9.Прекращение действия Программы 9
10.Изменение правил Программы 9
11.Прочие положения 10

1. Термины и определения

Основные термины и определения

Следующие термины, применяемые в тексте настоящих Правил, используются в нижеприведенных значениях:

1.1. **Брокер** – Акционерное общество «Открытие Брокер».

1.2. Клиент, имеющий право на участие в Программе лояльности (далее по тексту также именуемый «**Клиент**») – клиент АО «Открытие Брокер» имеющий действующий инвестиционный счёт в Брокере и одновременно удовлетворяющий условиям:

- Является Физическим лицом;
- Является гражданином Российской Федерации;
- Является налоговым резидентом Российской Федерации;
- Не является Агентом/Партнером АО «Открытие Брокер» (отсутствует заключенный договор возмездного оказания услуг (стандартная форма договора присоединения для партнеров и агентов));
- Предоставил Брокеру право использования денежных средств на основании договора на брокерское обслуживание;
- Имеет другие открытые портфели кроме ФР USA Margin trading.

1.3. Программа «O.InveStore!» (далее - **Программа**) – Программа лояльности, разработанная для Клиентов Брокера с целью поощрения за участие в Маркетинговых акциях.

1.4. **Регистрация** – процесс, в рамках которого незарегистрированный ранее в Программе Клиент становится зарегистрированным участником Программы. Регистрация осуществляется Клиентом самостоятельно с использованием Личного кабинета клиента.

1.5. Зарегистрированный участник (далее - **Участник**) – Клиент, имеющий право на участие в Программе лояльности, прошедший Регистрацию в Программе лояльности в специализированном разделе ЛКК.

1.6. Личный кабинет Клиента (далее - **ЛКК**) – используемая Брокером организационно-техническая система дистанционного обслуживания Клиентов (программное обеспечение), при котором доступ к данным о Клиенте, его представителях, Инвестиционных счетах, операциям по ним, отчетности перед Клиентом и иной информации предоставляется в любое время и с любого компьютера (иного устройства), имеющего доступ в Интернет. Личный кабинет позволяет Брокеру и Клиенту осуществлять обмен Сообщениями и информацией. Правообладателем программного обеспечения Личный кабинет является Брокер. Ссылка для доступа в ЛКК размещается на Сайте Брокера.

1.7. **Незарегистрированный участник** – Клиент, имеющий право на участие в Программе лояльности, не прошедший Регистрацию в Программе. Данные Клиенты не имеют Бонусного счета. Чтобы начать накапливать Бонусные баллы и участвовать в Маркетинговых акциях клиенту требуется пройти процесс Регистрации.

1.8. **Раздел ЛКК «O. InveStore!»** – раздел ЛКК, в котором Участник имеет возможность:

- Ознакомиться с настоящими правилами;
- Ознакомиться с правилами Маркетинговых акций, активных на момент доступа в раздел ЛКК «O. InveStore!»;
- Зарегистрироваться в Программе;
- Просматривать информацию по Бонусному счету;
- Просматривать статистику по участию в Маркетинговых акциях;

- Перейти на Витрину программы.

1.9. **Бонусный счет** – открываемый Брокером счет для учёта Бонусных баллов, накопленных Участником Программы. Бонусный счёт не является инвестиционным/банковским счётом Клиента.

1.10. **Бонусные баллы** – баллы, начисленные Брокером, за определённые типы действий, оговариваемые в Маркетинговых акциях для Клиентов-участников Программы.

1.11. **Статус клиента в Программе** – статус, отражающий степень инвестиционной активности клиента и уровень доступных в результате этой активности привилегий. В Программе определены следующие статусы: «Junior», «Bronze», «Silver», «Gold» и «Premium».

1.12. **Объём зачислений** – суммарный объём зачислений клиентом денежных средств и ценных бумаг на брокерский счёт за весь период действия брокерского договора

1.13. **Торговый оборот** – суммарный объём торговых операций, совершённых клиентом за весь период действия брокерского договора

1.14. **Маркетинговая акция** – мероприятие, направленное на стимулирование участников к целевым действиям, в порядке и на условиях, установленных правилами проведения акции.

1.15. **Вознаграждение** – товар, услуга или электронный сертификат, представленные в Каталоге на Витрине Программы. Вознаграждение может быть предоставлено Партнером или Брокером.

1.16. Электронный сертификат (далее - **ЭС**) – подарочный сертификат, существующий в электронном виде, имеющий определенный номер, с определенным номиналом и сроком действия, подтверждающий имущественное права требования Держателя ЭС к Эмитенту ЭС на получение товаров (работ, услуг) на сумму, равную номинальной стоимости ЭС, и обязательство Эмитента ЭС предоставить Держателю ЭС такие товары (работы, услуги).

1.17. Партнер программы лояльности (далее – **Партнер**) – юридическое лицо, заключившее соответствующий договор с Брокером, и предоставляющее Участникам свою товарную номенклатуру, а также оказывающее иные работы и/или услуги. Перечень Партнеров программы лояльности указан Брокером в Личном кабинете Клиента в разделе «О. InveStore!». Брокер актуализирует перечень Партнеров программы лояльности по мере его обновления.

1.18. Оператор программы (далее - **Оператор**) – юридическое лицо, с которым у Брокера заключён договор на информационное, сервисное обслуживание Программы.

1.19. **Витрина Программы** – интернет страница для участников Программы, размещённая по адресу www.lk.open-broker.ru/loyalty/auth с возможностями:

- выбора Вознаграждения из каталога, заказа и обмена его на бонусные баллы;
- выбора адреса доставки Вознаграждения;
- просмотра истории заказов Вознаграждения.

1.20. **Каталог** – онлайн каталог Программы с перечнем всего доступного для Участника ассортимента Вознаграждений.

1.21. **Заказ** – последовательность действий Клиента и Партнеров программы лояльности на стороне Витрины программы, совершаемая для получения Клиентом вознаграждения.

Действия Клиента:

- выбор и добавление товаров/услуг в корзину;
- указание способа оплаты;

- оформление доставки;
- подписание договора дарения электронного сертификата и согласия с офертой Партнеров с помощью Кода подтверждения;
- доплата пластиковой картой (при необходимости).

Действия Партнера программы лояльности:

- регистрация заказа в системе с последующим отображением статуса заказа в Истории заказов Клиента.

1.22. **Код подтверждения** – уникальная последовательность (комбинация) символов в виде цифр (разового использования), инициируемая Клиентом и генерируемая Брокером, направляемая Клиенту в виде СМС-сообщения на номер мобильного телефона Клиента. Время действительности Кода подтверждения является ограниченным, и определяется Брокером. СМС-сообщение с Кодом подтверждения содержит также основную информацию о сделке (договор присоединения к программе лояльности, договор дарения), заключаемой посредством введения Кода подтверждения.

1.23. **Незавершенный заказ** – заказ, которому не присвоен номер. В истории заказов имеет статус «В обработке».

1.24. **Успешный заказ** – заказу присвоен номер. В Истории заказов имеет статус «Оформлен».

1.25. **Неуспешный заказ** – заказу не присвоен номер. В Истории заказов имеет статус - «Отменен».

1.26. **Правила** – настоящие Правила программы лояльности АО «Открытие Брокер».

1.27. Иные термины, специально не определенные в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных Договором на брокерское обслуживание (размещенным на сайте www.open-broker.ru), нормативными документами и иными нормативными правовыми актами РФ.

2. Общие положения

2.1. Правила разработаны с учетом требований законодательства Российской Федерации и применяются только для Программы.

2.2. Действие Программы распространяется только на Клиентов, имеющих право на участие в Программе лояльности. Программа позволяет Участникам получать Бонусные баллы за активное участие в Маркетинговых акциях. Бонусные баллы также могут быть начислены Участнику за пользование услугами Брокера.

2.3. Организатором Программы является АО «Открытие Брокер».

2.4. Размеры начислений бонусных баллов зависят от статуса участника в Программе.

2.4.1. Статус «**Junior**» присваивается клиенту с суммарным объёмом зачислений за весь период действия брокерского договора от 0 до 50 тыс. руб. и торговым оборотом от 0 до 50 тыс. руб.

2.4.2. Статус «**Bronze**» присваивается клиенту с объёмом зачислений за весь период действия брокерского договора от 50 тыс. руб. до 1,5 млн руб. и торговым оборотом от 50 тыс. руб. до 1,5 млн руб.

2.4.3. Статус «**Silver**» присваивается клиенту с объёмом зачислений за весь период действия брокерского договора от 1,5 млн руб. до 10 млн руб. и торговым оборотом от 1,5 млн руб. до 10 млн руб.

2.4.4. Статус «**Gold**» присваивается клиенту с объёмом зачислений за весь период действия брокерского договора от 10 млн руб. до 30 млн руб. и торговым оборотом от 10 млн руб. до 30 млн руб.

2.4.5. Статус «**Premium**» присваивается клиенту с объёмом зачислений за весь период действия брокерского договора от 30 млн руб. и торговым оборотом от 30 млн руб.

2.4.6. Оценка торговых оборотов и активов проводится с целью поощрения за участие в Программе и носит приблизительный характер.

2.5. Бонусные баллы обмениваются на Вознаграждения из Каталога Программы в порядке, предусмотренном Правилами.

2.6. Программа не является лотереей.

2.7. Срок действия Программы не ограничен. Брокер вправе в любой момент без объяснения причин в одностороннем порядке прекратить действие Программы в соответствии с порядком, изложенным в разделе 9 настоящих Правил.

3. Регистрация в программе

3.1. Для регистрации в Программе Клиенту, имеющему право на участие в Программе лояльности, необходимо:

- Авторизоваться в ЛКК, используя свой логин и пароль;
- Перейти в раздел ЛКК «O. InveStore!»;
- Ознакомиться с настоящими Правилами;
- Ввести Код подтверждения из СМС-сообщения, отправленного на телефон, указанный в разделе ЛКК «Контактная информация» как основной.

3.2. Вводя Код подтверждения из СМС-сообщения, Клиент подтверждает:

- Согласие с условиями настоящих Правил;
- Акцепт оферты Договора об участии в Программе лояльности АО «Открытие Брокер»;
- Согласие на передачу/обработку персональных данных Партнерам программы лояльности, участвующим в Программе лояльности.

4. Порядок начисления бонусных баллов

4.1. На Бонусном счете, открытом Участнику, Брокером ведется учет остатка Бонусных баллов, образовавшегося в результате начисления и/или списания Брокером Бонусных баллов в соответствии с настоящими Правилами.

4.2. Порядок начисления бонусных баллов.

4.2.1. Брокер производит расчет Бонусных баллов и зачисляет их участникам после совершения участниками целевого действия в рамках Маркетинговых акций, в порядке и на условиях, установленных правилами проведения таких акций;

4.2.2. Бонусные баллы за целевые действия в рамках Маркетинговых акций начисляются на Бонусный счет Участника;

4.2.3. Брокер аннулирует начисленные за целевое действие Бонусные баллы, в случае если Участник оспорил факт совершения действия, по которому начислены Бонусные баллы в рамках Программы;

4.2.4. Если на Бонусном счете Участника сумма Бонусных баллов меньше, чем сумма Бонусных баллов, подлежащих аннулированию, согласно п. 4.2.3., Брокер списывает единоразово требуемую сумму Бонусных баллов при накоплении на Бонусном счете необходимого количества Бонусных баллов. До накопления необходимой к списанию суммы Бонусных баллов, возможность обменивать Бонусные баллы на вознаграждения для Участника заблокирована;

4.2.5. После зачисления Бонусных баллов на Бонусный счет Участник получает право на их использование в порядке, установленном Правилами;

4.2.6. Информацию о состоянии Бонусного счета Участник может получить в Личном кабинете клиента в разделе «O. InveStore!».

4.3. Брокер вправе:

4.3.1. проводить дополнительные акции, в рамках которых на Бонусный счет Участника поступает увеличенное количество Бонусных баллов;

4.3.2. привлекать к участию в акциях Партнеров;

4.3.3. направлять Участнику информацию о состоянии Бонусного счета, а также рекламные материалы по Программе.

4.4. Уведомления о проведении Брокером акций и их условия публикуются в разделе ЛКК «O. InveStore!» или направляются Клиенту индивидуально.

5. Порядок использования и списания Бонусных баллов

5.1. Участник вправе использовать Бонусные баллы, находящиеся на его Бонусном счете, исключительно для целей получения Вознаграждения в рамках Программы (обмена Бонусных баллов на Вознаграждения). Бонусные баллы не могут обмениваться на денежные средства и использоваться для расчетов вне Программы.

5.2. Бонусные баллы также могут быть использованы Участником в рамках проводимых Брокером акций (маркетинговых мероприятий) в порядке и на условиях, установленных правилами проведения таких акций. Информация о сроках и условиях проведения акций размещается в ЛКК в разделе «O. InveStore!» или направляется Клиенту.

5.3. Каждое Вознаграждение в рамках Программы имеет свою стоимость в Бонусных баллах (далее – Стоимость).

5.4. С перечнем доступных Вознаграждений и их стоимостью в бонусах Участник может ознакомиться на Витрине вознаграждений. Брокер вправе без предварительного уведомления вносить изменения в перечень Вознаграждений и их Стоимость.

5.5. Участник вправе использовать Бонусные баллы, находящиеся на его Бонусном счете, для обмена на Вознаграждения. Участнику может быть предоставлена возможность оплатить Вознаграждение, предоставляемое Партнерами программы лояльности, полностью Бонусными баллами или частично собственными денежными средствами, используя банковскую карту. При этом частичная доплата собственными денежными средствами возможна в размере не более установленного максимума, информация о котором отражается на Витрине вознаграждений.

5.6. Неиспользованные Участником Бонусные баллы аннулируются Брокером через 365 дней с даты зачисления на Бонусный счет.

6. Порядок получения вознаграждения

6.1. Для заказа Вознаграждения Участнику необходимо:

- Выбрать Вознаграждение в Каталоге на Витрине вознаграждений;
- Добавить выбранное Вознаграждение в Корзину товаров;
- Заполнить необходимые поля;
- Нажать кнопку «оформить заказ»;
- Ввести Код подтверждения из СМС-сообщения отправленного на телефон, указанный в разделе ЛКК «Контактная информация» как основной.

6.2. Вводя Код подтверждения из СМС-сообщения, Клиент подтверждает:

- Подписание договора Дарения на получение в дар от Брокера Электронного сертификата Партнера программы лояльности номиналом в рублях, равным сумме выбранного Вознаграждения в бонусных баллах и/или денежных средств на инвестиционный счет.
- Обмен Электронного сертификата Партнера программы лояльности на выбранную Клиентом товарную номенклатуру, представленную Партнером программы лояльности в Каталоге Витрины вознаграждений.

6.3. В случае частичной оплаты Клиентом Вознаграждения собственными денежными средствами, Брокер передаёт в дар Клиенту Электронный сертификат только на сумму в рублях, равную сумме предъявленных Клиентом бонусных баллов для оплаты выбранного Вознаграждения.

6.4. При частичной оплате Вознаграждения собственными денежными средствами, после оформления заказа сумма денежных средств, необходимая для доплаты за Вознаграждение, списывается в пользу Партнера программы лояльности с Банковской карты Участника, указанной Участником при оформлении заказа.

6.5. После оформления заказа количество Бонусных баллов, соответствующее Стоимости Вознаграждения, блокируется на Бонусном счете Участника и списывается с Бонусного счета после подтверждения успешного оформления заказа Оператором программы.

6.6. В случае неуспешного оформления заказа (технический сбой, отсутствие выбранного Вознаграждения в наличие у Партнера программы лояльности):

- договор Дарения считается прекращенным, права и обязанности по нему прекращаются;
- заблокированные бонусные баллы разблокируются и становятся доступными для повторного использования;
- для повторного оформления неуспешного заказа Участник повторяет процесс, начиная с п.6.1. настоящих Правил.

6.7. После успешного оформления заказа всё дальнейшее взаимодействие с Участником осуществляет Оператор/Партнер программы лояльности.

6.8. Оператор/Партнер программы лояльности осуществляет мероприятия, направленные на передачу Участнику выбранного им Вознаграждения.

6.9. Оператор/Партнер программы лояльности имеет право связываться с Участником для уточнения деталей заказа и способов доставки.

6.10. Если по вине Участника доставка не была произведена, условия и возможность повторной доставки Вознаграждения согласовываются Участником и Оператором/Партнером программы лояльности дополнительно. В этом случае расходы на повторную доставку Вознаграждения возлагаются на Участника.

6.11. Полученное в рамках Программы Вознаграждение является доходом Участника и подлежит включению в его налогооблагаемую базу. В случае возникновения налога на доходы

физических лиц, он списывается с инвестиционного счета Клиента в дату получения Вознаграждения.

7. Возврат вознаграждения

7.1. Возможность возврата Вознаграждения оговаривается Участником и Оператором/Партнером программы лояльности Брокера индивидуально.

7.2. Возврат Вознаграждения осуществляется в соответствии с правилами и на условиях Оператора/Партнера программы лояльности.

7.3. В случае возврата Вознаграждения Партнеру программы лояльности, Бонусные балы, затраченные на его приобретение, возвращаются на «Технический Бонусный счет Участника», откуда списываются в первую очередь при следующем заказе Вознаграждения. Денежные средства возвращаются на банковскую карту участника. Сроки и порядок возврата денежных средств определяются Партнером программы лояльности.

8. Одностороннее списание бонусных баллов

8.1. Брокер вправе в одностороннем порядке без согласия Участника списывать с его Бонусного счета Бонусные баллы в следующих случаях:

- Ошибочного зачисления Брокером на Бонусный счет Участника Бонусных баллов;
- По истечении срока действия Бонусных баллов;
- Участник оспорил факт совершения целевого действия, поощряемого Бонусными баллами в порядке и на условиях действующих Маркетинговых акций.

8.2. Если на Бонусном счете Участника сумма Бонусных баллов меньше, чем сумма Бонусных баллов, подлежащих списанию согласно п. 8.1., Брокер списывает единоразово требуемую сумму Бонусных баллов при накоплении на Бонусном счете необходимого количества Бонусных баллов. До накопления необходимой к списанию суммы Бонусных баллов, возможность обменивать Бонусные баллы на вознаграждения для Участника заблокирована.

9. Прекращение действия Программы

9.1. Брокер вправе в любой момент без объяснения причин в одностороннем порядке прекратить действие Программы, уведомив о таком решении Участников не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты прекращения действия Программы.

9.2. Брокер уведомляет Участников о своем решении прекратить действие Программы любым из следующих способов:

- размещение такой информации в разделе «O. InveStore!» личного кабинета клиента;
- иные способы, позволяющие Участнику получить информацию и установить, что она исходит от Брокера.

9.3. С момента уведомления Брокером о прекращении действия Программы и не позднее трех календарных дней до даты прекращения действия Программы Участники вправе оставлять заказы на получение Вознаграждения на Витрине вознаграждений (при условии соблюдения всех условий, описанных настоящими Правилами).

10. Изменение правил Программы

10.1. Для вступления в силу изменений и дополнений, вносимых Брокером в настоящие Правила, Брокер соблюдает процедуру уведомления Участников об изменениях в Правилах Программы. Изменения и дополнения, вносимые Брокером в Правила, вступают в силу по

истечение 10 (десяти) календарных дней с даты соблюдения процедуры уведомления Участников.

10.2. Брокер с целью ознакомления/уведомления Участников с условиями/изменениями условий Правил размещает Правила любым из нижеуказанных способов:

- размещение такой информации в разделе ЛКК «O. InveStore!»;
- иные способы, позволяющие Участнику получить информацию и установить, что она исходит от Брокера.

10.3. Моментом ознакомления Участника с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов Брокера.

10.4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц с Правилами Участник обязан регулярно самостоятельно или через уполномоченных лиц знакомиться с информацией в личном кабинете для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила.

10.5. Любые изменения и дополнения в Правила с момента вступления их в силу / ввода в действие распространяются на всех лиц, зарегистрированных в Программе лояльности, в том числе зарегистрированных в Программе ранее даты вступления в силу изменений в Правила.

11. Прочие положения

11.1. Брокер не несет ответственности:

- за срок исполнения заказа Вознаграждения;
- за качество, комплектность и прочие недостатки Вознаграждений. Все претензии по качеству и комплектности такого Вознаграждения могут адресоваться Участником Оператору/Партнеру программы лояльности;
- за отсутствие в наличии Вознаграждений, выбранных Участником, на складе Партнера программы лояльности;
- за технические сбои в работе программного обеспечения Брокера, Оператора, Партнера программы лояльности и/или Клиента, а также за прерывания работы линий связи, линий электропередач.

11.2. Все споры и разногласия, возникающие между Клиентом и Брокером в процессе участия Клиента в Программе лояльности, Клиент и Брокер стараются разрешить путем переговоров.

11.3. В случае если возникший спор не удается разрешить путем переговоров, такой спор подлежит разрешению в судебном порядке: в Замоскворецком районном суде г. Москвы (если дело подсудно районному суду), Мировым судьей судебного участка № 102 района Замоскворечье г. Москвы (если дело подсудно мировому судье).

11.4. Все, что не предусмотрено Правилами, регулируется законодательством Российской Федерации.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
итого 10 (десять) лист об
ВРИО Генерального директора
АО «Открытие Брокер»

_____В.Б. Крекотень