УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров ОАО «УК «Арсагера»
№106 от «15» июня 2011 г.

ПРАВИЛА
Бонусной программы (программы лояльности) для клиентов ОАО «УК «Арсагера»

Оглавление

Глава I. Общие положения
Глава II. Начисление бонусов и выплата вознаграждения
Глава III. Стимулирование существующих клиентов к дальнейшему взаимодействию с Управляющей компанией
Глава IV. Стимулирование «потребительских рекомендаций»
Глава V. Стимулирование прямого взаимодействия с Управляющей компанией

Глава I. Общие положения

1. Настоящие Правила программы лояльности для клиентов ОАО «УК «Арсагера» (далее - Правила) разработаны в соответствии с требованиями Налогового кодекса России, Устава и Положении о Правлении Открытого акционерного общества «Управляющая компания «Арсагера».

2. Открытое акционерное общество «Управляющая компания «Арсагера» (далее – Управляющая компания), зарегистрировано в реестре юридических лиц 23 августа 2004 года, ОГРН 1047855067633, ИНН 7840303927, действует на основании лицензии ФСФР на осуществление деятельности по управлению акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

3. Настоящие Правила распространяются только на существующих либо потенциальных владельцев инвестиционных паев, передающих денежные средства в паевые инвестиционные фонды, находящиеся под управлением ОАО «УК «Арсагера».

4. Целью настоящих Правил является систематизация рекламных бонусных программ по поощрению существующих и потенциальных клиентов, инвестирующих собственные средства с помощью услуг ОАО «УК «Арсагера», а также привлечение новых клиентов.

Введение Правил направлено на увеличение инвестиционной привлекательности деятельности ОАО «УК «Арсагера» по управлению средствами паевых инвестиционных фондов.

5. Здесь и далее по тексту под паевыми инвестиционными фондами понимаются:

ОПИФ акций «Арсагера – фонд акций»;
ОПИФ смешанных инвестиций «Арсагера – фонд смешанных инвестиций»;
ОПИФ облигаций «Арсагера – фонд облигаций КР 1.55»
ИПИФ акций «Арсагера – акции 6.4».
(далее – Фонд, Фонды)

6. Потенциальный либо существующий владелец инвестиционных паев **присоединяется к настоящим Правилам путем направления в ОАО «УК «Арсагера»** Заявления указанного в п. 7 раздела II настоящих Правил, принимая настоящие Правила в целом.

Форма Заявки устанавливается Приложением № 1 к настоящим Правилам.

Настоящие Правила и Заявка являются совокупно договором присоединения, по смыслу статьи 428 Гражданского кодекса РФ.

7. С момента присоединения к настоящим Правилам каждый потенциальный, либо существующий клиент именуется «Участник программы».

8. Договор присоединения с Участником программы считается заключенным с момента получения Заявки Управляющей компанией от Участника программы.

Глава II. Начисление бонусов и выплата вознаграждения

1. Со дня начала действия настоящей Программы, Управляющая компания **автоматически начисляет бонусные подарочные рубли каждому Участнику программы при каждом приобретении им паев Фондов по заявке на приобретение инвестиционных паев, поданной Управляющей компании лично либо по почте**.

2. Бонусные подарочные рубли начисляются по следующей формуле:

(«надбавка, получаемая УК» - НДС) * 0,5 ,

где

«надбавка, получаемая УК» – единовременное дополнительное вознаграждение, определенное в фиксированной сумме в процентах к стоимости пая, предусмотренное правилами каждого из Фондов. Взимается Управляющей компанией при каждой новой выдаче паев пайщику.

НДС – рассчитанная в соответствии с законодательством РФ сумма налога на добавленную стоимость, уплачиваемого Управляющей компанией с суммы полученной надбавки.

0,5 – коэффициент, установленный Управляющей компанией.

3. Начисление подарочных бонусных рублей осуществляется в течение 5 рабочих дней со дня выдачи паев Участнику программы.

4. Начисленные подарочные бонусные рубли отражаются в Личном кабинете Участника программы на сайте www.arsagera.ru .

5. В случае соответствия Участника программы требованиям, предусмотренных Главами с III по V настоящих Правил, Участнику программы начисляются дополнительные подарочные рубли в соответствии с условиями, установленными в соответствующих главах.

6. **Участник программы, имеет право конвертировать бонусные подарочные рубли** в денежные средства и направить соответствующую денежную сумму в оплату приобретения инвестиционных паев Фондов в случае соблюдения всех условий, указанных далее.

6.1. **Участник программы накопил 1000 (Одну тысячу) и более бонусных подарочных рублей** (в соответствии с данными, полученными из Личного кабинета). Один подарочный бонусный рубль соответствует одному российскому рублю (RUB).

6.2. **Участником программы со дня начала действия настоящей Программы было совершено не менее 5 приобретений инвестиционных паев Фондов**. После того, как было совершено 5-е приобретение, для конвертации бонусных подарочных рублей в денежные средства единственным условием для участника программы остается условие, указанное в п. 6.1.

7. Присоединение Участника программы к настоящей Программе, а также конвертация бонусных подарочных рублей в денежные средства и направление их в оплату паев осуществляется путем направления Участником программы Управляющей компании Заявления (форма Заявления на присоединение к программе и на конвертацию является Приложением № 1 к настоящим Правилам).

8. Денежные средства, соответствующие сумме накопленных бонусных подарочных рублей, являются подарком от Управляющей компании Участнику программы за совершение действий, предусмотренных настоящей программой. Сумма подарка облагается налогом на доходы физических лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. Если сумма конвертированных подарочных бонусных рублей за календарный год составит больше 4 000, то Управляющая компания, как налоговый агент, удерживает с суммы превышения НДФЛ в размере 13%.

10. Если сумма подарочных бонусных рублей к конвертации составит больше 3 000, Участник программы, согласно статье 575 ГК РФ, должен письменно подтвердить, что он не относится к одной из следующих категорий граждан (в противном случае действие Программы в отношении такого Участника программы приостанавливается до получения подтверждения) :

- работникам образовательных организаций, медицинских организаций, организаций, оказывающих социальные услуги, и аналогичных организаций, в том числе организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, гражданами, находящимися в них на лечении, содержании или воспитании, супругами и родственниками этих граждан;
- лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей.

11. Участник программы дает поручение (содержащееся в Заявлении) Управляющей компании направить сумму вознаграждения Участника программы в оплату инвестиционных паев одного из

указанных в Заявлении Фондов, приобретаемых на имя Участника программы. Право выбора Фонда принадлежит Участнику программы.

12. В течение десяти рабочих дней со дня получения от Участника программы Заявления Управляющая компания осуществляет перевод причитающихся ему денежных средств в счет оплаты инвестиционных паев, выдаваемых Участнику программы.

13. Участник программы, соглашается с тем, что выплата вознаграждения наличными или безналичными денежными средствами по данным Правилам не осуществляется, а реализуется исключительно путем направления суммы подарка в оплату инвестиционных паев.

14. Подарочные бонусные рубли, не конвертированные Участником программы в денежные средства и не направленные им в оплату паев, аннулируются только при закрытии им лицевого счета в реестре Фонда.

Глава III. Стимулирование существующих клиентов к дальнейшему взаимодействию с Управляющей компанией

1. **Владельцам инвестиционных паев** Фондов, осуществившим приобретение паев до вступления в силу Правил, **единовременно начисляются 500 бонусных подарочных рублей** при присоединении к Правилам.

2. Начисление подарочных бонусных рублей осуществляется в течение 5 рабочих дней со дня получения Управляющей компанией Заявления на присоединение к Правилам.

3. **Количество приобретений** инвестиционных паев Фондов, **которые были совершены их владельцами до присоединения к Правилам, учитываются** при проверке выполнения условий конвертации, указанных в п. 6.2. главы II.

Глава IV. Стимулирование «потребительских рекомендаций»

1. Лицу, впервые перечислившему денежные средства в оплату инвестиционных паев Фондов (далее – третье лицо) по **заявке на приобретение инвестиционных паев, поданной Управляющей компании лично либо по почте**, автоматически начисляются **500 подарочных бонусных рублей**, если такое приобретение происходит по рекомендации, данной ему пайщиком - Клиентом Компании.

2. Рекомендация оформляется в виде **электронного письма**, которое Клиент Компании отправляет из своего Личного кабинета на сайте www.arsagera.ru.

3. Третье лицо, при обращении в Управляющую компанию предъявляет распечатку электронного письма, полученного от Клиента Компании.

4. Подарочные бонусные рубли, начисленные в соответствии с настоящей главой за первое приобретение паев, автоматически будут зачислены третьему лицу в течение пяти рабочих дней со дня присоединения данного третьего лица к настоящим Правилам и регистрации в Личном кабинете на сайте www.arsagera.ru.

Глава V. Стимулирование прямого взаимодействия с Управляющей компанией

1. Со дня начала действия настоящей Программы Участнику программы единовременно автоматически начисляются подарочные бонусные рубли в качестве компенсации понесенных им нотариальных и почтовых расходов при отправке документов в Управляющую компанию, связанных с дистанционным приобретением паев любого из Фондов на сумму **собственных средств не менее 10 000 рублей** (без посещения управляющей компании или агентов управляющей компании).

Подарочные бонусные рубли начисляются:

- из расчета документально подтвержденных расходов, но не более **800 подарочных бонусных рублей** за нотариальное заверение четырех подписей Участника программы на следующих документах: заявке на приобретение паев (три экземпляра), анкете зарегистрированного лица (1 экземпляр);
- из расчета документально подтвержденных расходов, но не более **200 подарочных бонусных рублей**, за услуги Почты России по доставке заказной корреспонденции с уведомлением о вручении либо ценным письмом в адрес Управляющей компании.

2. Дополнительное единовременное начисление **1 000 подарочных бонусных рублей** автоматически осуществляется за каждое первое приобретение паев любого Фонда, если заявка на приобретение данных паев заверена нотариально и отправлена в ОАО «УК «Арсагера» Почтой России.

3. Начисление по п. 1 и п. 2 настоящей главы также производится в случаях, когда Участник программы таким образом **подает новую заявку в Управляющую компанию, вместо поданной ранее через агентов** Управляющей компании. При этом новая заявка может быть подана как в офисе Управляющей компании, так и направлена в Управляющую компанию по почте.

4. Для начисления подарочных бонусных рублей в соответствии с настоящей главой Участник программы, дополнительно направляет в Управляющую компанию следующий комплект документов:

- подлинник документа, подтверждающего оплату нотариальных услуг (приходный кассовый ордер, квитанция с подписью и печатью нотариуса);
- подлинник документа, подтверждающего оплату почтовых услуг (кассовый чек почтового отделения, квитанция).

5. Начисление подарочных бонусных рублей осуществляется Управляющей компанией в течение пяти рабочих дней после получения от Участника программы всех надлежащим образом оформленных документов, но не ранее пяти рабочих дней со дня выдачи ему паев, при условии, что сумма собственных денежных средств, перечисленных им в оплату паев, составляет не менее 10 000 рублей.

6. На подарочные бонусные рубли, начисляемые по п. 1 и п. 2 настоящей главы, **не распространяются условия конвертации, указанные в пункте 6.2.** главы II.

Приложение № 1
к Правилам бонусной программы
(программы лояльности)
для клиентов ОАО «УК «Арсагера»

В ОАО «Управляющая компания «Арсагера»
Председателю Правления Соловьеву В.Е.

От участника бонусной программы
(программы лояльности) для клиентов
ОАО «УК «Арсагера»

ФИО

ЗАЯВЛЕНИЕ

В соответствии с Правилами бонусной программы (программы лояльности) для клиентов ОАО «УК «Арсагера» прошу конвертировать накопленные бонусные баллы в количестве _____ штук в денежные средства и направить соответствующую денежную сумму в оплату приобретения инвестиционных паев фонда _____ по заявке на приобретение инвестиционных паев № _____ от _____ г.

«_____» _____ ____г. _____/_____/