

## ЗАГАЛЬНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ PERSONAL BANKING В АТ «УКРСИББАНК»

### СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ

Ці «Загальні правила надання послуг Personal Banking в АТ «УКРСИББАНК» (за текстом іменуються – Правила) містять інформацію щодо переліку та умов послуг, які надаються клієнтам, які уклали з АТ «УКРСИББАНК» «Договір про елітарне персональне банківське обслуговування «Personal Banking» (за текстом іменується – Договір) або інший договір про надання банківських послуг, що містить посилання на ці Правила.

Ці Правила не вважаються публічною пропозицією на укладення Договору, носять інформаційний характер, їх умови не є обов'язковими для сторін Договору.

Метою цих Правил є визначення загальних умов, на яких АТ «УКРСИББАНК» може надавати послуги з розрахунково-касового обслуговування рахунків клієнтів, а також надавати інші послуги в рамках Договору, та інших договорів щодо персонального банківського обслуговування Personal Banking. Ці Правила визначають різні етапи взаємовідносин клієнтів з АТ «УКРСИББАНК» при наданні персональних банківських послуг Personal Banking і можуть бути розширені і доповнені на підставі окремих угод, укладених між клієнтом та АТ «УКРСИББАНК»

### Визначення термінів, що використовуються у Правилах:

«**Банк**» – Публічне акціонерне товариство «УКРСИББАНК».

«**Клієнт**» – фізична особа, яка уклала з Банком «Договір про елітарне персональне банківське обслуговування Personal Banking» або інший договір про надання банківських послуг, що містить посилання на ці Правила.

«**Договір**» - «Договір про елітарне персональне банківське обслуговування «Personal Banking», укладений між Клієнтом та Банком.

«**Personal Banking**» (прайвет бенкінг) – комплекс послуг, що надається Банком на підставі Договору або інших договорів, які пов'язані з ексклюзивним персональним обслуговуванням Клієнтів, що здійснюється співробітниками Департаменту персональних банківських послуг Personal Banking Банку.

«**менеджер Personal Banking**» - співробітник Департаменту персональних банківських послуг Personal Banking Банку, який безпосередньо контактує з Клієнтом від імені Банку при наданні послуг в рамках Договору.

«**КУА**» - АТ «Компанія з управління активами - адміністратор пенсійних фондів «УКРСИБ Ессет Менеджмент».

«**НБУ**» - Національний банк України.

### ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

#### Стаття 1. Основні умови

Клієнту, як власнику фінансових активів, надаватимуться персоналізовані послуги з управління активами. Для задоволення потреб Клієнтів, згідно умов Договору, на умовах конфіденційності, Банк:

- здійснюватиме ексклюзивне обслуговування висококваліфікованим персональним менеджером Personal Banking, який надаватиме конструктивні консультації і поради щодо розробки та реалізації стратегії управління активами Клієнта;
- надаватиме пакет послуг, що включатиме:
  - вибіркове управління портфелем активів Клієнта в рамках Договору;
  - широкий спектр фінансових продуктів та послуг;
  - консультації з не фінансових сервісів та послуг, що можуть надаватися Клієнту партнерами Банку.

#### Стаття 2. Діагностика управління активами

Виходячи з цілей Клієнта, менеджер Personal Banking може запропонувати Клієнту стратегію управління активами, яка дозволить оптимізувати зберігання та передачу активів.

#### Стаття 3. Відомості про юридичні аспекти, оподаткування. Інформація про управління активами

За запитом Клієнта або на регулярній основі, Банк може направляти Клієнту інформацію про юридичні та податкові аспекти законодавства України в частині управління активами.

Клієнт отримуватиме розсилку новин Personal Banking з відомостями про останні події в галузі управління активами.

#### Стаття 4. Схеми управління фінансами

Клієнт може обрати одну з наведених нижче схем управління своїми рахунками та/або продуктами:

- **Фонди КУА.** Здійснюється наступним чином:
  - Клієнт визначає, цінні папери якого фонду та на який термін він має бажання придбати. При цьому, правила роботи з кожним фондом визначаються КУА на підставі Проспекту емісії фонду, Регламенту фонду, Інвестиційної декларації та іншими внутрішніми документами КУА та/або Банку.
  - Банк регулярно надаватиме Клієнту інформацію про зміну вартості цінних паперів фондів, звіти фондів та інші аналітичні матеріали, на підставі яких Клієнт матиме можливість приймати рішення щодо роботи з активами.
  - Банк надаватиме Клієнту послуги з відкриття та обслуговування рахунків в цінних паперах, а також на підставі письмових розпоряджень Клієнта проводитиме операції з цінними паперами.
- **Брокерське управління.** Здійснюється наступним чином:
  - між Банком та Клієнтом може бути укладений Договір на брокерське обслуговування, згідно якого Клієнт може надавати розпорядження Банку щодо придбання чи продажу цінних паперів.
  - Банк регулярно надаватиме Клієнту аналітичні матеріали, на підставі яких Клієнт матиме можливість приймати рішення щодо роботи з активами.
  - Банк надаватиме Клієнту послуги з відкриття та обслуговування рахунків в цінних паперах, а також на підставі письмових розпоряджень Клієнта проводитиме операції з цінними паперами.

В будь-якому випадку, Клієнт підтверджує, що самостійне приймає рішення та повністю усвідомлює ризики, що притаманні фінансовим ринкам та інструментам, якими Клієнт користуватиметься на підставі Договору про купівлю цінних паперів фондів КУА або Договору на брокерське обслуговування.

#### Стаття 5. Виписки по рахунках, продукти та їх інвестиційна ефективність

Банк формуватиме виписки за рахунками Клієнта, відкритими в Банку, у формі та з регулярністю в залежності від варіанту, що обраний Клієнтом серед процедур звітності, які існують в Банку. Також для Клієнта за узгодженням з менеджером Personal Banking може бути встановлено індивідуальний режим та форму надання звітності.

Менеджер Personal Banking надасть Клієнтам інформацію про всі здійснені транзакції та капіталовкладення Клієнта в цілому.

#### Стаття 6. Щоденне обслуговування

Клієнт обслуговуватиметься в спеціалізованих офісах Personal Banking чи спеціальних зонах Банку, до яких обмежено доступ сторонніх осіб. При відвідуванні офісів Personal Banking Клієнт пред'являтиме для ідентифікації документ, що посвідчує його особу. Усі офіси Personal Banking облаштовані у відповідності до вимог НБУ та обладнані сучасними засобами безпеки.

Клієнт отримає можливість користування послугами та придбання на спеціальних умовах продуктів партнерів Банку – страхових компаній АТ «Страхова компанія «АХА Страхування» (АХА Group) та ПрАТ «СК «Кардіф».

Клієнту буде надана можливість укласти договір про майновий найм індивідуального сейфу та отримати у своє розпорядження індивідуальний сейф в офісі Personal Banking.

Клієнт зможе користуватися картками преміям-класу платіжних систем MasterCard і Visa на ексклюзивних умовах:

- спеціальні тарифи;
- конс'єрж-сервіс;
- спеціальні пропозиції, скідки, акції від партнерів платіжних систем і партнерів Банку.

#### Стаття 7. Он-лайн послуги

На сайті в мережі Інтернет, що розроблений спеціально для Клієнтів, які користуються послугами Personal Banking, розміщено інформацію економічного, фінансового, юридичного та податкового спрямування. На сайті <https://pbs.ukrsibbank.com/ua/> Клієнт може скористатися системами дистанційного обслуговування рахунків для перегляду стану рахунків, а також здійснення транзакцій. Для цього Клієнт може використовувати Систему UKRSIBONLINE або Систему електронного банкінгу StarAccess. Клієнт також матиме доступ до спеціальної телефонної лінії для Клієнтів, які користуються послугами Personal Banking, яку може використовувати для отримання консультацій в Банку.

Доступ до послуг цього виду є захищеним, та вимагає попереднього укладення окремих договорів та налаштування засобів захисту інформації.

#### Стаття 8. Кредитні лінії

Для оптимізації управління рахунками Клієнта, здійснення операцій з нерухомістю, отримання короткострокових кредитних ресурсів чи для інших цілей, Клієнт отримає доступ до цілої низки фінансових рішень, що пропонуються клієнтам Банку. Деякі з таких послуг надаються виключно Клієнтам, які користуються послугами Personal Banking.

#### Стаття 9. Особисті, персональні дані та банківська таємниця

Банк гарантує збереження інформації, що містить особисті, персональні дані Клієнта, а також банківську таємницю.

Виключенням з цього правила є лише випадки розкриття інформації, передбачені умовами Договору та/або законодавства.

#### **Заключні положення Правил**

Ці Правила застосовуються/використовуються виключно у випадку укладення між Банком та Клієнтом Договору, мають інформаційний характер та не встановлюють прав та обов'язків для сторін.

Правила є загальнодоступними, розміщуються на сайті Банку <https://pbs.ukrsibbank.com/ua/>, а також на дошках об'яв у відділеннях Банку, та надруковані в газеті «Урядовий кур'єр». Ці Правила не підлягають додатковому підписанню та/або візуванню Сторонами, екземпляр Правил видається Клієнту за його вимогою, при цьому цей екземпляр не підписується Сторонами. Підписуючи Договір, Клієнт підтверджує, що до його підписання він ознайомився зі змістом цих Правил, повністю їх розуміє та погоджується з їх умовами. Правила розроблені на невизначений строк та набувають чинності з моменту їх опублікування в газеті «Урядовий кур'єр».

Правила можуть бути скасовані або до них можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом опублікування в газеті «Урядовий кур'єр» або «Голос України» або в іншому офіційному виданні та розміщення на офіційному сайті Банку <https://pbs.ukrsibbank.com/ua/> та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку або інших доступних для ознайомлення місцях повідомлення про скасування або відповідних змін до Правил або Правил, викладених в новій редакції. Таке скасування Правил або такі зміни набувають чинності з дати, вказаної в такому повідомленні, але не раніше ніж через 14 (чотирнадцять) днів з дати їх публікації в газеті «Урядовий кур'єр». Правила зі змінами, які набули чинності, застосовуються/використовуються разом з Договором, підписаним між Банком та Клієнтом.