

ДОДАТОК 6
АНКЕТА-ЗАЯВА ПРО АКЦЕПТ ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ
ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ (скорочено - Анкета-Заява про акцепт)

місто _____ 20__ року

1. Загальні відомості про Клієнта.				
1.1. Я, прізвище ім'я по-батькові (за наявності) (надалі - «Клієнт»)				
1.2. Реєстраційний номер облікової картки платника податків*:		1.3. Дата народження:		
Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.				
1.4. Місце народження (за наявності):				
1.5. Ім'я та прізвище в англійській транслітерації (для зазначення в картці)				
1.6. Пароль (кодове слово):				
1.7. Відомості про документ, що посвідчує особу:		☐ Паспорт серія _____ № _____ орган що видав _____ дата видачі _____._____.____ р. термін дії _____._____.____ р. (у разі наявності)		
		☐ Інший документ		
1.8. Громадянство:		☐ Україна ☐ Інше (зазначити)		
1.9. Місце проживання або місце перебування:		Адреса: (вказується країна, область (регіон), місто (селище), вулиця, будівля (корпус), квартира)		
1.10. Адреса місця тимчасового перебування на території України (для нерезидентів)		Адреса: (вказується країна, область, район, місто/село, вулиця, номер будинку, номер квартири)		
1.11. Номер мобільного/стаціонарного телефону:		1.12. Адреса електронної пошти e-mail:		
1.13. Місце роботи, посада:				
2. Дані для вивчення Клієнта.				
2.1. Послуги якими планує користуватися у Банку Клієнт:				
☐ – розрахунково-касове обслуговування		☐ – платіжні картки		
☐ – система Інтернет-банкінг		☐ – кредитні операції		
☐ – перекази		☐ – оренда індивідуальних сейфів		
☐ – депозитні операції		☐ – інше		
2.2. Дані про реєстрацію фізичної особи як підприємця (за наявності):				
Ким видано		Номер запису в ЄДР		Дата запису в ЄДР
☐ – не зареєстрований(а) як підприємець				
2.3. Види незалежної професійної діяльності (за наявності):				
☐ – не проводжу незалежну професійну діяльність				
2.4. Ідентифікаційні дані представника(ів) Клієнта (особа(и), які на законних підставах мають право вчиняти певні дії від імені Клієнта):				
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) та дата народження	Реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) Громадянство (для нерезидентів)	Серія та номер паспорту (або іншого документа, що посвідчує особу- зазначити назву), орган, що його видав, дата видачі	Місцезнаходження: країна, область(регіон), місто(селище), вулиця, будівля(корпус), квартира	Підстави здійснення повноважень (у разі наявності, номер, дата видачі, орган видачі, термін дії повноважень)
☐ – представник(и) відсутні				
2.5. Чи належать особи, зазначені у пунктах 1.1, 2.4 до публічних осіб ¹ або близьких ² чи пов'язаних ³ з ними осіб? Якщо так, то необхідно зазначити:				
ПІБ особи		Публічні функції, які виконує (ла) та період виконання даних функцій; у випадку, якщо особа близька чи пов'язана з публічними особами, зазначити також ступінь зв'язку		
☐ – Фізичні особи зазначені в пунктах 1.1, 2.5 не належать до публічних осіб або близьких чи пов'язаних з ними осіб				
3. Фінансовий стан Клієнта.				
3.1. Джерела та середньомісячні обсяги надходження коштів та інших цінностей на рахунки Клієнта, у тому числі очікувані (усі поля обов'язкові для заповнення):				
Сукупний середньомісячний дохід	☐ - немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
У вигляді фінансової допомоги	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
Від продажу цінних паперів	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
Від продажу або відступлення права грошової вимоги	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
У вигляді позики	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше

Від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів та деривативів	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
Торгівельна виручка від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
Від продажу власного нерухомого майна	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
Від продажу власного рухомого майна	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
Допомога родичів	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
Заробітна плата	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
Інше (зазначити)	☐ – немає	☐ – до 50 тис.грн	☐ – від 50 тис. грн. до 150 тис. грн.	☐ – від 150 тис.грн і більше
3.2. Наявне нерухоме та/або цінне рухоме майно		☐ – Так		☐ – Ні
3.3. Якщо так, зазначити, яке саме майно:				
☐ – депозити		☐ – машина		☐ – інше (необхідно зазначити)
☐ – квартира		☐ – земельна ділянка		
☐ – цінні папери		☐ – корпоративні права		
3.4. Поточні витрати*, (грн. на місяць) *заповнюються у випадку відкриття поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу				
☐ – харчування		☐ – Навчання (власне, членів родини)		☐ – інші витрати
☐ – транспортні витрати (паливо, проїзд, витрати на обслуговування автомобіля)		☐ – комунальні послуги		РАЗОМ: _____
☐ – лікування та купівля медикаментів		☐ – страхування		
4. Пов’язані з Банком особи.				
4.1. Чи володіє Клієнт прямо та/або опосередковано самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»?	☐ – Так ☐ – Ні			
4.2. Чи має Клієнт права голосу за 10 і більше відсотками акцій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»?	☐ – Так ☐ – Ні			
4.3. Чи має Клієнт, незалежно від формального володіння частиною статутного капіталу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», можливість значного впливу на управління чи діяльність Банку?	☐ – Так (необхідно зазначити характер впливу _____) ☐ – Ні			
4.4. Чи є Клієнт прямим родичем⁴ керівників і власників істотної участі** у АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»?	☐ – Так (необхідно вказати вид родинних стосунків та ПІБ керівника/власника істотної участі у АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», з яким Ви знаходитеся у родинних стосунках: _____) ☐ – Ні			
Підписанням цієї Анкети-Заяви про акцепт я:				
1. Підтверджую укладання між мною та Банком Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – «Комплексний договір») на умовах викладених в цій Анкеті-Заяві про акцепт та в Публічній пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб з усіма додатками, умовах інших банківських продуктів/послуг, що будуть обрані Клієнтом за Заявою на оформлення/підключення до певного(о) продукту/послуги, а також в Тарифах Банку, які розміщені на сайті Банку https://www.ukrcapital.com.ua, з якими Я належним чином ознайомився, примірник отримав, з ними погоджуюсь і зобов’язуюсь виконувати, та зобов’язуюсь ознайомлюватись зі змінами. 2. Повідомлений про те, що рахунки за Комплексним договором забороняється використовувати для проведення операцій, пов’язаних із здійсненням підприємницької діяльності та незалежної професійної діяльності. 3. Я підтверджую достовірність, повноту та дійсність відомостей, відображених в Анкеті-заяві про акцепт, та відповідність всіх ідентифікаційних даних відомостям, зазначеним в отриманих Банком від мене офіційних документах. Оформлення офіційних документів відповідає вимогам законодавства, станом на дату заповнення Анкети-заяви про акцепт надані до Банку документи є чинними (дійсними). Мені відомо, що відповідно до статті 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Банк має право вилучати, а Клієнт зобов’язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), та інші передбачені законодавством України документи та відомості, які вилучає Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. При цьому, у разі ненадання необхідних документів чи відомостей, або умисного подання неправдивих відомостей про себе, Банк буде змушений відмовити Клієнту в його обслуговуванні, та має право діяти відповідно до вимог чинного законодавства України. 4. Підтверджую що із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов’язкові. 5. Підтверджую, що до укладання Комплексного договору мені надана інформація, що зазначена в частині другій статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації на сайті www.ukrcapital.com.ua 6. Підтверджую, що Сторони домовилися про те, що цей Комплексний договір є новою редакцією Договору банківського (карткового) рахунку, Договору банківського вкладу, Договору банківського рахунку, укладеного між Сторонами і подальше обслуговування Клієнта здійснюється на умовах цього Комплексного договору. 7. Не заперечую проти отримання від АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» інформаційних та сервісних SMS-повідомлень на вказаний у контактних даних номер мобільного телефону/електронну адресу. 8. Не заперечую проти того, щоб усе листування між Сторонами з приводу відкритих Рахунків, на підставі цієї Анкети-заяви про акцепт, здійснювалось за адресою вказаною мною у контактних даних. Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово. 9. Засвідчую, свою згоду на те, що позовна давність за спорами, що виникають із Комплексного договору, в тому числі із будь яких Умов банківських продуктів, включаючи, але не обмежуючись, відшкодуванням збитків, сплати неустойки (штрафів) тощо, становить 5 (п’ять) років.				
_____ (ПІБ Клієнта/Представника Клієнта) _____._____.20__ р _____ (Підпис Клієнта/Представника Клієнта)				
Відмітки Банку				
Дата отримання _____._____.20__ р _____ (посада та П.І.Б. відповідального працівника Банку, який прийняв Анкету-заяву про акцепт) _____ (підпис)				
_____ (посада та П.І.Б. уповноваженої особи Банку) _____ (підпис) М.П.				

⁴Регістраційний номер облікової картки платника податків (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов’язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, у якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії.

^{**}Істотна участь - пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі.

^{***}Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - фізична особа, яка незалежно від формального володіння має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність юридичної особи безпосередньо або через інших осіб, що здійснюється, зокрема, шляхом реалізації права володіння або користування всіма активами чи їх значною часткою, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування, а також вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов’язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління, або яка має можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу

фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самостійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі.

¹**Публічні особи** - особи, які є національними, іноземними публічними діячами, діячами, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях, а також близькі чи пов'язані з ними особи.
Національні публічні діячі – фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні, а саме: Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України; перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники; народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України; Голова та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду України та вищих спеціалізованих судів; члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів; Генеральний прокурор та його заступники; Голова Служби безпеки України та його заступники; Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Голова Антимонопольного комітету України та його заступники; Голова та члени Рахункової палати; члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України; надзвичайні і повноважні послі; Начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних Сил України, Військово-Морських Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення; керівники керівних органів політичних партій, товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків; керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.

Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; голови та члени правлінь центральних банків; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження за виняткових обставин; надзвичайні та повноважні послі, повнері у справах та керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення; керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті.

²**Близькі особи національних публічних діячів, іноземних публічних діячів, діячів, що виконують значні функції в міжнародній організації** - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчєрка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, а також особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки, в тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі.

³**Пов'язані особами національних публічних діячів, іноземних публічних діячів, діячів, що виконують значні функції в міжнародній організації, є** - особи, з якими члени сім'ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв'язки, а також юридичні особи, кішєвими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім'ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв'язки. Під членами сім'ї розуміються особи, які перебувають у шлюбі, їхні діти (у тому числі повнолітні) та їх подружжя, батьки, особи, які перебувають під опікою і піклуванням, інші особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом, мають взаємні права та обов'язки, у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі.

⁴**Прямі родичі:** чоловік/дружина, батько/вітчим, мати/мачуха, донька/падчєрка, син/пасинок, брат, сестра, дід, баба, онук, онука, батько чоловіка/дружини, мати чоловіка/дружини, донька чоловіка/дружини, син чоловіка/дружини, брат чоловіка/дружини, сестра чоловіка/дружини, дід чоловіка/дружини, баба чоловіка/дружини, онук чоловіка/дружини, онука чоловіка/дружини, чоловік/дружина доньки, чоловік/дружина сина, чоловік/дружина брата, чоловік/дружина сестри, чоловік/дружина онуки, чоловік/дружина онучки, особа є опікуном або яка перебуває під опікою.

ДОВІДКА про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» гарантовано	Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)
Обмеження гарантії	Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів закладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Гранична сума розміру відшкодування коштів закладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та становить 200 000,00 (Двісті тисяч) гривень. Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти: 1) передані банку в довірче управління; 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень; 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення); 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); 6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку; 7) закладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку; 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; 9) закладами у філіях іноземних банків; 10) закладами у банківських металах; 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду 12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"
Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних	Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку. Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів закладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів закладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку. Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною)
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу/банківського рахунку) в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" . У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність" , відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку
Контактна інформація	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17 Гаряча лінія Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: 0-800-308-108 (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ (ПІБ та підпис вкладника)
Додаткова інформація	Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону. Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката. Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року. Нарахування відсотків закладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність" , - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку)