



**УТВЕРЖДЕНЫ**

Приказом № 01-08/276 от «26» июля 2023 г.

Председатель Правления Банка ИПБ (АО)

Д.А. Яковлев

Вступают в действие с «01» августа 2023 года

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

**Версия 1.12**

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. В целях настоящих Общих условий открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), именуемых в дальнейшем «Общие условия», применяемых в них термины и определения имеют следующее значение:

- **Банк** – Банк ИПБ (АО) (ИНН 7724096412; ОГРН 1027739065375; лицензия на осуществление банковских операций № 600 от 18/09/2015), включая его филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения.
- **Валюта Счета** – валюта Российской Федерации или иностранная валюта, в которой открывается Счет согласно Заявлению на открытие Счета.
- **Взыскатель** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, или физическое лицо (получатель средств), предъявившее распоряжение к Счету на списание с него денежных средств в свою пользу, а также органы принудительного исполнения, налоговые и иные органы, имеющие право на основании закона предъявлять к Счету распоряжения на списание с него денежных средств в свою пользу или в пользу получателей денежных средств.
- **ВНД Банка** – внутренние нормативные документы Банка.
- **Договор** – договор между Банком и Клиентом, на основании которого осуществляется открытие и ведение счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, то есть договор банковского счета, заключенный путем присоединения Клиента к Общим условиям в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Общие условия, Тарифы, а также Заявления Клиента, заполненные надлежащим образом и подписанные Сторонами, являются неотъемлемыми частями Договора.
- **Договор ДБО** - Договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого Банком осуществляется предоставление Клиенту банковских и информационных услуг с использованием Системы ДБО, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации или подписания Договора на обслуживание Клиента в Корпоративной системе электронных расчетов «Клиент-ТелеБанк».
- **Законодательство** – действующее законодательство Российской Федерации, включая законы и подзаконные нормативные акты, в том числе нормативные документы Банка России и иных регулирующих и надзорных органов.
- **Заявление на открытие Счета (Заявление)** – заявление Клиента на открытие Счета, заключение Договора соответствующего вида и присоединение к Общим условиям, составленное по форме, установленной Банком.
- **Клиент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющееся как резидентом РФ, так и нерезидентом РФ, с которым на основании его Заявления заключен Договор и которому открыт Счет.
- **Обслуживающее отделение** – любое подразделение Банка из числа подразделений, осуществляющих ведение Счетов Клиентов и указанных в перечне подразделений, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.ipb.ru/>), в том числе его филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

---

- **Операционный день** – установленный Банком в Тарифах период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента распоряжения текущим рабочим днем, а также производит по распоряжению Клиента прием и выдачу денежной наличности.
- **Перечень документов** – перечень документов, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя и открытия Счета, комплектность которого установлена Банком в соответствии с действующим законодательством в зависимости от резидентности и организационно-правовой формы Клиента, а также вида открываемого Счета.
- **Представитель Клиента** – лицо, при совершении операций действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органам местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.
- **Распоряжение** – распоряжение Клиента или получателя денежных средств (в том числе Взыскателя) на совершение операций по Счету, составленное по формам расчетных документов, установленных Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации или Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, а также установленных Банком форм распоряжений на совершение операций по Счету.
- **Расчетный счет** – банковский счет открываемый Клиенту в указанных ниже случаях:
  - финансовым или коммерческим организациям, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой - для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
  - некоммерческим организациям – для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.
- **Система ДБО** – Система дистанционного банковского обслуживания «Бизнес-Онлайн» (Система «Бизнес-Онлайн») или иная автоматизированная компьютерная система, позволяющая Клиенту с использованием сети Интернет передавать в Банк в электронном виде расчетные и иные документы, отслеживать текущий статус этих документов, а также получать из Банка выписки по Счетам и иные документы, присоединение к которой производится путем заключения отдельного договора между Банком и Клиентом. Порядок и условия работы Сторон по Системе ДБО регулируется отдельным договором (соглашением Сторон).
- **Специальный счет** – Счет со специальным режимом, отличным от режима Расчетного счета, а именно:
  - **Корпоративный карточный счет** – расчетный счет, открываемый Клиенту для осуществления расчетов с использованием банковских карт.
  - **Отдельный счет банковского сопровождения (Отдельный счет БС)** – банковский счет, открываемый Клиенту, являющемуся поставщиком, соисполнителем контракта, в случаях и для целей банковского сопровождения такого контракта.
  - **Специальный брокерский счет** – специальный банковский счет, открываемый Клиенту, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, (брокером) и имеющему соответствующую лицензию, в случаях и для целей, предусмотренных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22/04/1996 (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);
  - **Специальный депозитарный счет** – специальный банковский счет, открываемый Клиенту, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность, (депозитарием) и имеющему

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- соответствующую лицензию, в случаях и для целей, предусмотренных Федеральным законом № 39-ФЗ;
- **Специальный счет банковского платежного агента (субагента)** – специальный банковский счет, открываемый Клиенту, признанному банковским платежным агентом (субагентом), в случаях и для целей, предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27/06/2011 (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ);
  - **Специальный счет должника (п.40.2)** – специальный банковский счет, открываемый Клиенту, признанному несостоятельным (банкротом), в случаях и для целей, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26/10/2002 (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) и Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»» № 296-ФЗ от 30/12/2008»;
  - **Специальный счет должника (ст.113) и Специальный счет должника (ст.138)** – специальные банковские счета, открываемые Клиенту, признанному несостоятельным (банкротом), в случаях и для целей, предусмотренных Федеральным законом № 127-ФЗ;
  - **Специальный счет платежного агента** – специальный банковский счет, открываемый Клиенту, признанному платежным агентом, в случаях и для целей, предусмотренных Федеральным законом «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемых платежными агентами» № 103-ФЗ от 03/06/2009 (далее – Федеральный закон № 103-ФЗ);
  - **Специальный счет поставщика** - специальный банковский счет, открываемый Клиенту, признанному поставщиком, в случаях и для целей, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ;
  - **Счет ДУ** – банковский счет (счет доверительного управления), открываемый Клиенту, являющемуся доверительным управляющим или управляющей компанией, в случаях и для целей предусмотренных главой 53 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе Счет ДУ ИФ;
  - **Счет ДУ ИФ** – банковский счет (счет доверительного управления), открываемый Клиенту, являющемуся управляющей компанией паевого или акционерного инвестиционного фонда, в случаях и для целей, предусмотренных Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» № 156-ФЗ от 29/11/2001 (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ).
  - **Список офшорных зон и неблагонадежных юрисдикций** – список государств и территорий, составленный на основании действующих законодательных актов, содержащих сведения о наличии в отношении такого государства или территории информации, свидетельствующей о том, что:
    - государство (территория) предоставляет льготный налоговый режим и (или) не предусматривает раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций;
    - государство (территория) не соблюдает общепринятые стандарты в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
    - к государству (территории) применяются специальные экономические меры.
  - **Сторона** – Банк или Клиент, упоминаемые каждый по отдельности.
  - **Стороны** – Банк и Клиент, упоминаемые совместно.
  - **Счет** – Расчетный счет, а также Специальный счет, открываемый Клиенту по его Заявлению на открытие Счета и на основании Договора.

- **Тарифы** – Тарифы комиссионного вознаграждения «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) по операциям юридических лиц, а также иные тарифные сборники Банка.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

- 2.1. Общие условия устанавливают порядок открытия Счета Клиенту и осуществления расчетно-кассового и расчетного обслуживания Клиента (ведения Счета) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Общие условия, а также иные ВНД Банка, регулирующие порядок открытия и ведения Счета, (или выдержки из них) размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.ipb.ru>). Общие условия и требования, установленные ВНД Банка, являются типовыми для всех Клиентов.
- 2.2. Перечень расчетно-кассовых и расчетных услуг Банка, а также порядок их оказания определяются Общими условиями и Тарифами. Предоставление иных услуг, не относящихся к расчетно-кассовому и расчетному обслуживанию, (кредитование, размещение вкладов, инкассация денежной наличности и т.п.) Банк осуществляет на основании отдельных договоров.
- 2.3. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием аналогов собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента осуществляется средствами Системы ДБО, подключение к которой производится на основании Договора ДБО.
- 2.4. Общие условия не регулируют порядок открытия и ведения банковских счетов на имя управляющей компании инвестиционного фонда для учета денежных средств, поступающих в оплату паев инвестиционного фонда (транзитных счетов).
- 2.5. Страхование вкладов осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23/12/2003 (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) и не требует заключения договора страхования, а именно:
  - 2.5.1. Страхование в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ подлежат вклады, размещенные следующими лицами или в их пользу:
    - малые предприятия, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ от 24/07/2007, за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10/07/2002 (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ);
    - некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:
      - товарищества собственников недвижимости;
      - потребительские кооперативы, за исключением лиц, признаваемых некредитными финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ;
      - казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
      - общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;
      - религиозные организации;
      - благотворительные фонды.
    - некоммерческие организации – исполнители общественно полезных услуг, которые соответствуют требованиям Федерального закона «О некоммерческих организациях» № 7-ФЗ от 12/01/1996, и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций – исполнителей общественно полезных услуг, ведение которого осуществляется в соответствии с указанным в настоящем подпункте Федеральным законом.
  - 2.5.2. В соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ не подлежат страхованию денежные средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц,

если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.

### **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА.**

- 3.1. Заключение Договора и открытие Счета осуществляются по заявлению Клиента после представления Клиентом в Банк всех документов и сведений, указанных в Перечне документов.
- 3.2. Клиент обязан предоставить Банку информацию, необходимую для исполнения Банком законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора. При проведении идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них Банк вправе требовать предоставления Клиентом (представителем Клиента) и получать от Клиента (представителя Клиента) документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя.
- 3.3. Установленные Банком формы Договора и Заявления на открытие Счета, а также Перечень документов размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.ipb.ru/>). По запросу Клиента указанные документы могут быть переданы Клиенту на бумажном носителе, а также высланы в электронной форме по Системе ДБО или по адресу электронной почты, указанному Клиентом.
- 3.4. Выбор вида Счета и валюты Счета Клиент производит самостоятельно, указывая их в Заявлении на открытие Счета. Перечень валют, в которых может быть открыт Счет, устанавливается Банком в одностороннем порядке.
- 3.5. В рамках Общих условий Клиент вправе заключить неограниченное количество Договоров и открыть неограниченное количество Счетов. В случае необходимости открытия нескольких Счетов Клиент представляет в Банк отдельное Заявление по каждому Счету.
- 3.6. Документы, необходимые для открытия Счета, должны быть представлены в Банк на бумажном носителе, заверены собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и скреплены оттиском печати Клиента.
- 3.7. Документы, необходимые для открытия Счета, Клиент может представить в любое Обслуживающее отделение Банка. При этом необходимо учитывать, что ведение Счета после его открытия, осуществляемое в одном регионе, производится только в одном Обслуживающем отделении, за исключением случаев, предусмотренных договором между Банком и Клиентом.
- 3.8. Заключение Договора и открытие Счета осуществляется Банком после проверки документов и сведений, представленных Клиентом для открытия Счета, (при условии отсутствия предусмотренных действующим законодательством оснований для отказа в открытии Счета). Заключение Договора производится Банком путем акцепта Заявления на открытие Счета.
- 3.9. Датой заключения Договора является дата акцепта Банком Заявления Клиента и открытия Счета. Факт заключения Договора и открытия Счета Банк подтверждает справкой об открытии Счета, составленной по форме установленной Банком. Указанная справка выдается на руки представителю Клиента.
- 3.10. В случае если на дату заключения Договора имеются договоры банковского счета, регулирующие порядок ведения иных Счетов Клиента, (за исключением банковских счетов такого вида, порядок открытия и ведения которых не регулируется настоящим Договором), указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора с даты заключения Договора.
- 3.11. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора по основаниям, предусмотренным абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07/08/2001 (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Банк предоставляет потенциальному Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения

информацию о дате и причинах принятия такого решения. Информация об отказе от заключения Договора направляется в письменной форме по адресу места нахождения/ места жительства/ места пребывания потенциального Клиента или на адрес электронной почты, указанный в качестве контактной информации потенциальным Клиентом. Банк возвращает потенциальному Клиенту/ его Представителю документы, представленные для заключения Договора и открытия Счета.

#### **4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.**

- 4.1. В соответствии с Общими условиями Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.
- 4.2. Право распоряжения денежными средствами на Счете:
  - 4.2.1. Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя Клиенту право беспрепятственного распоряжения этими средствами.
  - 4.2.2. Банк не в праве определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента, а также устанавливать другие, не предусмотренные действующим законодательством или Общими условиями ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.
  - 4.2.3. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев:
    - наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете;
    - приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
    - блокирования (замораживания) безналичных денежных средств на Счете в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 4.3. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений Клиента, а также распоряжений получателей средств (в том числе взыскателей), поступивших к Счету Клиента, осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством, ВНД Банка, Общими условиями и общепринятой банковской практикой.
- 4.4. В карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставляемой Клиентом – юридическим лицом, указываются собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, необходимые для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента, в количестве не менее одной собственноручной подписи.
- 4.5. В случае, когда в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента включено более одной собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента, Банк принимает к исполнению документы, содержащие распоряжения Клиента, только при наличии на них любых двух собственноручных подписей из числа подписей, включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента.<sup>1</sup>
- 4.6. Распоряжения Клиента (расчетные, кассовые, иные документы и корреспонденция) представляются Клиентом в Банк через своих представителей, полномочия которых подтверждены доверенностью или иными документами, предусмотренными действующим законодательством.
- 4.7. Сроки осуществления операций по Счету:
  - 4.7.1. Банк зачисляет поступившие на Счет Клиента денежные средства в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения. Банк выдает или перечисляет со Счета Клиента денежные средства по распоряжению Клиента в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения. Исчисление указанных сроков производится в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

---

<sup>1</sup> Если карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента была принята Банком до 01 июля 2014 года, то документы, содержащие распоряжения Клиента, должны быть подписаны лицом, наделенным правом первой подписи, и лицом, наделенным правом второй подписи (при его наличии в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- 4.7.2. Распоряжения, полученные Банком в течение операционного дня, считаются поступившими текущим рабочим днем. Распоряжения, полученные Банком по окончании операционного дня, считаются поступившими следующим рабочим днем.
- 4.7.3. Определение и исчисление сроков осуществления иных операций по Счету производится в соответствии с действующим законодательством, ВНД Банка и договором между Банком и Клиентом.
- 4.8. Основания списания денежных средств со Счета:
- 4.8.1. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента.
- 4.8.2. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством или предусмотренных отдельным договором между Банком и Клиентом.
- 4.9. Очередность списания денежных средств со Счета:
- 4.9.1. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством.
- 4.9.2. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством. Списание денежных средств со Счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности документов.
- 4.9.3. В случае признания Клиента несостоятельным (банкротом) очередность списания денежных средств со Счета определяется с учетом требований, установленных Федеральным законом № 127-ФЗ.
- 4.10. Операции, имеющие признаки осуществления перевода денежных средств без согласия плательщика:
- 4.10.1. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в сети Интернет.
- 4.10.2. Банк после выполнения действий, предусмотренных п.4.10.1 Общих условий:
- предоставляет Клиенту информацию:
    - о совершении им действий, предусмотренных п.4.10.1 Общих условий;
    - о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
  - незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.
- 4.10.3. При получении от Клиента подтверждения, указанного в п.4.10.2 Общих условий, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При не получении от Клиента подтверждения, указанного в п.4.10.2 Общих условий, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п.4.10.1 Общих условий.
- 4.10.4. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств Банк приостанавливает на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах



**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 4.10.5. В случае представления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.4.10.4 Общих условий, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента.
- 4.10.6. В случае непредставления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.4.10.4 Общих условий, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет плательщика в сумме их возврата, осуществленного Банком, не позднее 2 (двух) дней со дня их получения.
- 4.11. Валютные операции по Счету осуществляются с учетом требований, установленных законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.
- 4.12. Подтверждение осуществления операций по Счету:
- 4.12.1. Банк подтверждает Клиенту исполнение распоряжений о совершении операций по Счету путем предоставления Клиенту ежедневной выписки по Счету и (или) приложением к ней, в том числе соответствующей отметкой на распоряжении.
- 4.12.2. Клиент обязан в течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи ему выписки по Счету и (или) приложений к ней в письменной форме сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.
- 4.12.3. Клиент обязан в срок до 31 января нового года представить Банку письменное подтверждение остатка денежных средств на Счете по состоянию на 01 января нового года по форме, установленной Банком. При непоступлении от Клиента в указанные сроки подтверждений или возражений остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным.
- 4.12.4. Дубликаты выписок и приложений, ранее выданных Клиенту, предоставляются по запросу Клиента и при условии оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.
- 4.13. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции по основаниям, предусмотренным пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения информацию о дате и причинах принятия такого решения. Информация об отказе от проведения операции направляется Клиенту в письменной форме по адресу места нахождения/ места жительства/ места пребывания Клиента или на адрес электронной почты, указанный в качестве контактной информации Клиентом, или по Системе ДБО.
- 4.14. Оплата расходов Банка на совершение операций по Счету:
- 4.14.1. Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций по Счету в соответствии с Тарифами.
- 4.14.2. Распоряжения Клиента принимаются Банком только при наличии на Счете денежных средств в сумме, достаточной для их исполнения с учетом комиссионного вознаграждения Банка.
- 4.15. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на Счет. Размер начисляемых процентов, периодичность и сроки их зачисления определяются в соответствии с Тарифами.
- 4.16. Банковская тайна:
- 4.16.1. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.
- 4.16.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только указанным ниже лицам:

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- самим Клиентам и их представителям - по запросу Клиента;
  - в бюро кредитных историй - в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
  - государственным органам и их должностным лицам - в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 4.17. Ведение расчетов по аккредитиву осуществляется с учетом указанных ниже особенностей:
- 4.17.1. Расчеты с использованием покрытого (депонированного) аккредитива производятся на основании распоряжения Клиента. При этом Банк, являясь эмитентом такого аккредитива, вправе отказать Клиенту в выставлении аккредитива и переводе суммы покрытия в исполняющий банк при наличии, по мнению Банка, реальных рисков неисполнения или ненадлежащего исполнения исполняющим банком обязательств по исполнению аккредитива и (или) возврату покрытия.
- 4.17.2. Расчеты с использованием непокрытого (гарантированного) документарного аккредитива производятся при условии заключения Сторонами отдельного договора об открытии такого аккредитива.
- 4.17.3. Прием и исполнение аккредитивов осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством, ВНД Банка, Общими условиями и общепринятой банковской практикой.
- 4.18. Ведение Счетов в иностранной валюте осуществляется с учетом указанных ниже особенностей:
- 4.18.1. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту открывается транзитный валютный счет. Транзитный валютный счет не является банковским или специальным банковским счетом, он открывается для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также для совершения операций в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.
- 4.18.2. Конверсионные операции осуществляются в порядке, установленном ВНД Банка. Исполнение распоряжений Клиента осуществляется по курсу Банка, установленному Банком на момент списания денежных средств со Счета.
- 4.19. Ведение Специальных счетов осуществляется с учетом указанных ниже особенностей:
- 4.19.1. Корпоративный карточный счет:
- Корпоративный карточный счет открывается для совершения операций, связанных с использованием банковских карт, осуществляемым Клиентом в порядке, установленном правилами соответствующих платежных систем.
  - Зачисление денежных средств на Корпоративный карточный счет производится по результатам приходных операций, совершенных с использованием банковской карты Клиента, а также с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке.
  - списание денежных средств с Корпоративного карточного счета производится по результатам расходных операций, совершенных с использованием банковской карты Клиента, в том числе в течение 45 (сорока пяти) календарных дней с даты представления заявления на закрытие Корпоративного карточного счета и возврата банковской карты Клиента в Банк.
- 4.19.2. Отдельный счет БС:
- Отдельный счет БС открывается для совершения операций, связанных с исполнением Клиентом условий сопровождаемого контракта.
  - Условия осуществления банковского сопровождения и порядок мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения сопровождаемого контракта, устанавливаются договором между Банком и Клиентом, являющимся поставщиком, соисполнителем контракта.
- 4.19.3. Специальный брокерский счет:
- Специальный брокерский счет открывается для совершения операций, связанных с брокерской деятельностью, осуществляемой брокером в порядке, установленном Федеральным законом № 39-ФЗ.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- Специальный брокерский счет предназначен для учета денежных средств клиентов брокера, переданных ими брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров со своими клиентами.
- На денежные средства клиентов брокера, находящиеся на Специальном брокерском счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера.
- Брокер не вправе зачислять собственные денежные средства на Специальный брокерский счет, за исключением случаев, установленных действующим законодательством.
- Брокер вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Специальном брокерском счете в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.19.4. Специальный депозитарный счет:

- Специальный депозитарный счет открывается для совершения операций, связанных с депозитарной деятельностью, осуществляемой депозитарием в порядке, установленном Федеральным законом № 39-ФЗ.
- Специальный депозитарный счет предназначен для учета денежных средств клиентов депозитария (депонентов), являющихся доходами по ценным бумагам и иными причитающимися владельцам ценных бумаг выплатами.
- На денежные средства клиентов депозитария (депонентов), находящиеся на Специальном депозитарном счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам депозитария.
- Депозитарий не вправе зачислять собственные денежные средства на Специальный депозитарный счет, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- Депозитарий не вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Специальном депозитарном счете.

4.19.5. Специальный счет банковского платежного агента (субагента):

- Специальный счет банковского платежного агента (субагента) открывается для совершения операций, связанных оказанием услуг по переводу денежных средств, осуществляемым банковским платежным агентом (субагентом) в порядке, предусмотренном статьей 14 Федерального закона № 161-ФЗ.
- По Специальному счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:
  - зачисление принятой от физических лиц денежной наличности;
  - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
  - списание денежных средств на банковские счета.
- Условия привлечения банковского платежного агента и порядок осуществления Банком контроля деятельности банковского платежного агента устанавливаются действующим законодательством, ВНД Банка и также договором между Банком и платежным агентом.
- Условия привлечения банковского платежного субагента и порядок осуществления банковским платежным агентом контроля деятельности банковского платежного субагента устанавливаются действующим законодательством, ВНД Банка и договором между Банком и платежным агентом, а также договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.

4.19.6. Специальный счет должника (п.40.2):

- Специальный счет должника (п.40.2) открывается для совершения операций, связанных с ведением внешнего управления или конкурсного производства, осуществляемых в порядке, предусмотренном пунктом 40.2 Постановления Пленума Высшего

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

Арбитражного Суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» № 296-ФЗ от 30/12/2008» и статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ.

- Специальный счет должника (п.40.2) предназначен исключительно для обеспечения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника.
- По Специальному счету должника (п.40.2) могут осуществляться следующие операции:
  - зачисление сумм задатков, поступивших от участников торгов, при условии указания в назначении расчетного документа, что денежные средства являются задатком участника торгов;
  - возврат сумм задатков участникам торгов в пределах уплаченной ими и учитываемой на Счете суммы задатка;
  - перечисление сумм задатков на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.
- Осуществление других операций по Специальному счету должника (п.40.2) не допускается.
- Денежные средства со Специального счета должника (п.40.2) списываются по распоряжению внешнего или конкурсного управляющего только в целях обеспечения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника, в порядке, предусмотренном пунктом 40.2 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» № 296-ФЗ от 30/12/2008» и статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ.

4.19.7. Специальный счет должника (ст.113):

- Специальный счет должника (ст.113) открывается для совершения операций, связанных с ведением внешнего управления, осуществляемым внешним управляющим в порядке, предусмотренном статьей 113 Федерального закона № 127-ФЗ.
- Специальный счет должника (ст.113) предназначен исключительно для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований, в порядке, предусмотренном статьей 125 Федерального закона № 127-ФЗ.
- Денежные средства со Специального счета должника (ст.113) списываются по распоряжению внешнего управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов, перечисленных в Договоре, в соответствии с определением Арбитражного суда об удовлетворении намерения исполнения обязательств должника учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника – унитарного предприятия либо третьим лицом или третьими лицами.
- Денежные средства со Специального счета должника (ст.113) не могут списываться по иным обязательствам должника (в том числе по его текущим обязательствам) или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.
- На денежные средства, находящиеся на Специальном счете должника (ст.113), не может быть обращено взыскание по иным обязательствам должника или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

4.19.8. Специальный счет должника (ст.138):

- Специальный счет должника (ст.138) открывается для совершения операций, связанных с ведением конкурсного производства, осуществляемым конкурсным управляющим в порядке, предусмотренном статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- Специальный счет должника (ст.138) предназначен исключительно для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.
- Денежные средства, находящиеся на Специальном счете должника (ст.138), могут списываться только для погашения указанных ниже расходов:
  - требований кредиторов первой и второй очереди;
  - судебных расходов;
  - расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим;
  - расходов по оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.
- Денежные средства со Специального счета должника (ст.138) списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ.

4.19.9. Специальный счет платежного агента:

- Специальный счет платежного агента открывается для совершения операций, связанных с приемом платежей физических лиц, осуществляемым платежным агентом в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 103-ФЗ.
- Клиент при приеме платежей обязан использовать Специальный счет платежного агента для осуществления расчетов. Клиент обязан сдавать в Банк полученную от плательщиков при приеме платежей денежную наличность для зачисления в полном объеме на свой Специальный счет платежного агента.
- По Специальному счету платежного агента могут осуществляться следующие операции:
  - зачисление принятой от физических лиц денежной наличности;
  - зачисление денежных средств, списанных с другого Специального счета платежного агента;
  - списание денежных средств на Специальный счет платежного агента или Специальный счет поставщика;
  - списание денежных средств на банковские счета.
- Осуществление других операций по Специальному счету платежного агента не допускается.

4.19.10. Специальный счет поставщика:

- Специальный счет поставщика открывается для совершения операций, связанных с ведением расчетов между поставщиком и платежным агентом, осуществляемым поставщиком в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 103-ФЗ.
- Клиент не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся Специальными счетами поставщика.
- По Специальному счету поставщика могут осуществляться следующие операции:
  - зачисление денежных средств, списанных со Специального счета платежного агента;
  - списание денежных средств на банковские счета.
- Осуществление других операций по Специальному счету поставщика не допускается.

4.20. Счет ДУ:

- 4.20.1. Счет ДУ открывается для совершения операций, связанных с ведением доверительного управления, осуществляемого доверительным управляющим или управляющей компанией в порядке, предусмотренном главой 53 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 4.20.2. Объектами доверительного управления могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, отдельные объекты, относящиеся к недвижимому имуществу, ценные бумаги, права, удостоверенные бездокументарными ценными бумагами, исключительные права и другое имущество. Денежные средства могут быть самостоятельным объектом доверительного управления только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- 4.20.3. Особенности доверительного управления ценными бумагами, паевыми инвестиционными фондами и автомобильными дорогами общего пользования федерального значения устанавливаются действующим законодательством.
- 4.20.4. Учредителем доверительного управления является собственник имущества, а в случаях предусмотренных действующим законодательством, иное лицо.
- 4.20.5. Сделки с переданным в доверительное управление имуществом Клиент совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении Клиентом в этом качестве, а в письменных документах после имени или наименования Клиента сделана пометка «Д.У.».
- 4.20.6. На одном Счете ДУ могут учитываться денежные средства, переданные в доверительное управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами, при условии, что объединение денежных средств предусмотрено договорами доверительного управления, заключенными Клиентом с такими учредителями управления. При этом Клиент обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому договору доверительного управления.
- 4.20.7. Обращение взыскания по долгам учредителя доверительного управления на имущество, переданное им в доверительное управление, не допускается, за исключением несостоятельности (банкротства) этого лица. При банкротстве учредителя доверительного управления доверительное управление этим имуществом прекращается, указанное имущество включается в конкурсную массу.
- 4.20.8. Обращение взыскания по долгам Клиента на имущество, переданное ему в доверительное управление, не допускается.
- 4.21. Счет ДУ ИФ:
- 4.21.1. Счет ДУ ИФ открывается для совершения операций, связанных с ведением доверительного управления паевым или акционерным инвестиционным фондом, осуществляемого доверительным управляющим или управляющей компанией в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 156-ФЗ.
- 4.21.2. Счет ДУ ИФ, за исключением случаев, установленных действующим законодательством, открывается на имя Клиента с указанием на то, что он действует в качестве доверительного управляющего, и с указанием названия паевого или акционерного инвестиционного фонда. Имена (наименования) владельцев инвестиционных паев при этом не указываются.
- 4.21.3. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете ДУ ИФ, без предварительного согласия специализированного депозитария, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Указанное согласие на распоряжение денежными средствами дается путем подписания специализированным депозитарием распоряжения Клиента. Собственноручные подписи уполномоченных лиц специализированного депозитария проставляются в правом нижнем углу распоряжения Клиента и не затрагивают его поля.
- 4.21.4. Расходы, связанные с доверительным управлением имуществом, составляющим паевой или акционерный инвестиционный фонд, в том числе обязательные платежи, связанные с доверительным управлением таким имуществом, а также налоги, объектом которых является имущество, составляющее паевой или акционерный инвестиционный фонд, оплачиваются за счет имущества, составляющего паевой или акционерный инвестиционный фонд, соответственно. Перечень расходов устанавливается нормативными актами Банка России.
- 4.21.5. Обращение взыскания по долгам владельцев инвестиционных паев, в том числе при их несостоятельности (банкротстве), на имущество, составляющее паевой или акционерный инвестиционный фонд, не допускается. По долгам владельцев инвестиционных паев взыскание обращается на принадлежащие им инвестиционные паи. В случае несостоятельности (банкротства) владельцев инвестиционных паев в конкурсную массу включаются принадлежащие им инвестиционные паи.

4.21.6. Обращение взыскания по долгам Клиента на имущество, переданное ему в доверительное управление, не допускается.

4.21.7. В случае признания Клиента несостоятельным (банкротом) имущество, составляющее паевой или акционерный инвестиционный фонд, в конкурсную массу не включается.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

### **5.1. Банк вправе:**

- Отказать Клиенту в заключении Договора и (или) открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- Списывать с любых Счетов Клиента без распоряжения Клиента и согласия специализированного депозитария (если режим Счета допускает осуществление данной операции):<sup>2</sup>
  - денежные средства, подлежащие списанию в соответствии с действующим законодательством;
  - денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет, при наличии доказательств, подтверждающих факт ошибки;<sup>3</sup>
  - комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами, а также суммы расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг;
  - суммы задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору в соответствии с Тарифами, а также по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, (в том числе по договорам о предоставлении кредита, залога, поручительства, о выдаче гарантии) в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами.
- Полностью или частично приостановить операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), а также отказать в совершении операций в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в Российской Федерации, так и в иностранных государствах, запрещено действующим законодательством Российской Федерации и (или) законодательством иностранных государств, а также международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов Российской Федерации и (или) иностранных государств.
- Отказать в принятии и (или) исполнении распоряжения в следующих случаях:
  - при отрицательном результате любой из процедур приема распоряжения к исполнению, установленных действующим законодательством и ВНД Банка;
  - при превышении суммы распоряжения с учетом комиссионного вознаграждения Банка остатка денежных средств, находящихся на Счете;
  - при несоответствии характера операции режиму Счета и (или) требованиям действующего законодательства и ВНД Банка;
  - при указании в распоряжении неверных или неполных реквизитов, необходимых для осуществления операции;
  - при оформлении распоряжения с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, ВНД Банка и (или) законодательства иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также требований банков-корреспондентов;
  - при противоречии распоряжения действующему законодательству Российской Федерации и законодательству иностранных государств, применяющемуся к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной

---

<sup>2</sup> Указанное условие является заранее данным акцептом плательщика.

<sup>3</sup> Исправление ошибочной записи осуществляется на основании банковского ордера.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также требованиям банков-корреспондентов;
- при оформлении распоряжения в пользу получателей и (или) на счета получателей, открытых в банках, зарегистрированных или расположенных в государствах или на территориях, указанных в Списке офшорных зон и неблагонадежных юрисдикций (Приложение № 1);
  - при оформлении распоряжения с указанием, в том числе в назначении платежа, наименований государств, территорий, населенных пунктов, а также иных географических наименований, указанных в Списке офшорных зон и неблагонадежных юрисдикций (Приложение № 1);
  - при оформлении распоряжения в пользу получателей и (или) на счета получателей, открытых в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном действующим законодательством порядке сведения об их участии в террористической деятельности (наименования получателей или банков указаны в действующих списках юридических и физических лиц, причастных к экстремистской (террористической) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями);
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.
  - Отказать Клиенту в изменении порядка, вида и условий перевода денежных средств, осуществляемого по распоряжению Клиента, в случае поступления соответствующего заявления Клиента после наступления безотзывности перевода.
  - В одностороннем порядке определять маршруты осуществления переводов денежных средств Клиента.
  - Не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказать в совершении операции, в том числе осуществляемой на основании распоряжения Клиента по внешнеэкономическому контракту если данная операция (сделка) обладает признаками, указывающими на необычный характер такой операции (сделки), а также при наличии иных признаков операций (сделок), несущих для Банка репутационные риски.
  - В целях исполнения Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10/12/2003:
    - требовать от Клиента своевременного представления документов (сведений), необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля;
    - отказать Клиенту в исполнении распоряжений в случае непредставления документов и информации, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля;
    - осуществлять контроль исполнения Клиентом требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.
  - В целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ:
    - требовать от Клиента своевременного представления документов (сведений), в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента, а также о наличии у Клиента статуса доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора;
    - отказать Клиенту в совершении операции, в том числе осуществляемой на основании распоряжения Клиента, в случае непредставления Клиентом документов (сведений), предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и (или) необходимых для подтверждения экономического смысла проводимой операции



**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- (сделки); для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- отказать Клиенту в совершении операции, в том числе осуществляемой на основании распоряжения Клиента, в случае возникновения у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
  - В соответствии с п.3 ст.848 Гражданского кодекса Российской Федерации:
    - отказать в зачислении денежных средств, поступивших на Счет Клиента, который отнесен Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;
    - отказать в зачислении денежных средств, поступивших на Счет Клиента от контрагента, который отнесен Банком России к группе высокой степени(уровня) риска совершения подозрительных операций;
    - отказать в списании денежных средств со Счета Клиента на счет контрагента, который отнесен Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.
  - Требовать от Клиента представления документов (их копий), подтверждающих изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета.
  - Изменять номер Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством, при условии предварительного уведомления Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до внесения изменений.
  - В одностороннем порядке изменять Тарифы и Список офшорных зон и неблагонадежных юрисдикций (Приложение № 1) при условии размещения соответствующего уведомления на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.ipb.ru/>) не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до момента вступления в силу таких изменений.
  - Осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством и ВНД Банка.
- 5.2. Банк обязан:
- В соответствии с действующим законодательством, ВНД Банка, Общими условиями и общепринятой банковской практикой:
    - принимать от Клиента распоряжения на совершение операций по Счету;
    - зачислять денежные средства на Счет;
    - проводить мероприятия по выяснению реквизитов получателя денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет Банка, при указании в распоряжении неверных или неполных реквизитов, необходимых для осуществления операции;
    - исполнять распоряжения на перевод денежных средств со Счета;
    - по заявлению Клиента обеспечить его денежной чековой книжкой;
    - по распоряжению Клиента производить выдачу и прием денежной наличности;
    - предоставлять Клиенту выписки по Счету и (или) приложения к ним, в том числе соответствующей отметкой на распоряжении;
    - своевременно уведомлять Клиента об изменении номера Счета;
    - своевременно уведомлять Клиента об изменении Тарифов;
    - уплачивать Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.
  - Хранить тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
  - Производить другие операции по расчетно-кассовому и расчетному обслуживанию Клиента, соответствующие режиму Счета, предусмотренные действующим законодательством, ВНД Банка, Общими условиями и общепринятой банковской практикой.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- В отношении Клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен Банком и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применять меры, предусмотренные пунктом 5 ст.7.7. Федерального закона № 115-ФЗ.
- В соответствии с пунктом 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ уведомлять Клиента о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 ст.7.7. Федерального закона № 115-ФЗ, и об отнесении Центральным банком Российской Федерации такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о наличии у такого клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, указанную в пункте 13.5 статьи 7 настоящего Федерального закона. Центральный банк Российской Федерации направляет указанную в настоящем абзаце информацию, полученную от кредитных организаций, в уполномоченный орган в порядке, сроки, объеме и форматах, которые предусмотрены соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом. Информация о применении указанных мер направляется в письменной форме по адресу места нахождения/ места жительства/ места пребывания потенциального Клиента или на адрес электронной почты, указанный в качестве контактной информации потенциальным Клиентом.

5.3. Клиент вправе:

- В соответствии с действующим законодательством, ВНД Банка, Общими условиями и общепринятой банковской практикой:
  - распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете;
  - получать справки о наличии и состоянии Счета;
  - получать выписки по Счету и (или) приложения к ним, в том числе соответствующей отметкой на распоряжении.

5.4. Клиент обязан:

- Предоставить Банку при заключении Договора достоверную информацию для связи с Клиентом (номер телефона и (или) факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, иную контактную информацию). Незамедлительно предоставлять Банку обновленную контактную информацию и сведения о своем месте нахождения в случае изменения такой информации. В случае непредставления Клиентом указанных сведений при их изменении Банк считает имеющуюся у него информацию действительной до момента ее обновления Клиентом.
- Обеспечивать соблюдение проводимых по Счету операций режиму Счета, а также требованиям действующего законодательства и ВНД Банка, регулирующих порядок открытия и ведения Счета.
- Оформлять распоряжения на совершение операций по Счету в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством и ВНД Банка.
- Оплачивать услуги Банка, оказанные по Договору, в соответствии с Тарифами, а также по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, (в том числе по

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

договорам о предоставлении кредита, залога, поручительства, о выдаче гарантии) в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами.

- Своевременно получать выписки по Счету и (или) приложения к ним, в том числе соответствующей отметкой на распоряжении.
- Своевременно сообщать Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета.
- Своевременно предоставлять Банку письменное подтверждение остатка денежных средств на Счете по состоянию на 01 января нового года.
- Выполнять требования Банка, связанные с осуществлением Банком функций агента валютного контроля, в случаях, предусмотренных законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, в том числе своевременно представлять документы и информацию по запросу Банка.
- Выполнять требования Банка, связанные с осуществлением Банком контрольных функций в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе:
  - предоставлять Банку до проведения операции, от проведения которой получает выгоду лицо, не являющееся участником этой операции (выгодоприобретатель), сведения о выгодоприобретателе по форме, установленной Банком;<sup>4</sup>
  - предоставлять по требованию Банка в установленные Банком сроки надлежащим образом составленные документы (например: документы для идентификации выгодоприобретателя и бенефициарного владельца; сведения и (или) документы, разъясняющие экономический смысл и законность проводимых операций; статистическую и бухгалтерскую отчетность), а также иную информацию, необходимую Банку для осуществления внутреннего контроля проведения операций по Счету.
- Выполнять нормы действующего законодательства и договоров между Банком и Клиентом, в том числе нормы, касающиеся представления в Банк плановой, отчетной и иной документации.
- Уведомлять Банк о внесении изменений в документы (сведения), представленные Клиентом для открытия Счета, а также об иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения изменений и (или) принятия решения.
- По требованию Банка представлять документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета.
- Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством, ВНД Банка, условиями Договора и общепринятой банковской практикой.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Общими условиями, в соответствии с действующим законодательством.
- 6.2. Стороны не несут ответственности неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Общими условиями, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся следующие события:
  - забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия;

---

<sup>4</sup> Банковские операции такого рода проводятся на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии, договора доверительного управления и т.п., а также при осуществлении перевода денежных средств за третье лицо.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

---

- действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов;
- преступные действия третьих лиц;
- любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить свои обязательства, предусмотренные Общими условиями, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

**6.3. Банк не несет ответственности:**

6.3.1. За неисполнение распоряжений Клиента, включая несвоевременное списание и зачисление денежных средств, задержки, потери, аресты средств и иные последствия, если указанные обстоятельства возникли в следующих случаях:

- в результате указания Клиентом неверных реквизитов в распоряжении на перевод;
- в результате включения кого-либо из участников операции в списки юридических и физических лиц, платежи которых не проводятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и (или) в соответствии с действующим законодательством, принудительными мерами (ограничениями, международными санкциями), принятыми иностранными государствами и (или) международными организациями, иностранными государственными органами и т.п.;
- в случае если банк-корреспондент отказал в совершении операции;
- по вине других кредитных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты.

6.3.2. За последствия исполнения подложных распоряжений Клиента и (или) распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда с использованием банковскими правилами процедур Банк не смог установить факта подлога распоряжений и (или) выдачи распоряжений неуполномоченными лицами.

6.3.3. За убытки, возникшие в результате несвоевременного уведомления Клиентом о внесении изменений в документы, представленные Клиентом для открытия Счета, а также об иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

6.3.4. За применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, отказ от совершения операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

6.3.5. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в порядке, установленном действующим законодательством, без участия Банка

6.4. Клиент несет ответственность за достоверность документов и информации, представленных Банку, а также за соблюдение сроков их представления.

**7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ.**

7.1. Общие условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

7.2. Условия Договора между Банком и Клиентом могут быть изменены или дополнены по соглашению Сторон. Если соглашением Сторон, заключенным после или одновременно с присоединением Клиента к Общим условиям, установлены иные положения, чем предусмотрены Общими условиями, применяются положения такого соглашения.

7.3. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в действие с даты акцепта Банком Заявления Клиента на открытие Счета и открытия Счета.

7.4. Расторжение Договора производится по основаниям и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

7.5. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора по основаниям, предусмотренным абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения информацию о дате и причинах принятия такого решения. Информация о расторжении Договора направляется Клиенту в письменной форме по адресу места нахождения/ места жительства/ места пребывания Клиента или на адрес электронной почты, указанный в качестве контактной информации Клиентом, или по Системе ДБО.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.**

- 8.1. Все действия Сторон, не предусмотренные Общими условиями, но прямо или косвенно вытекающие их характера взаимоотношений между ними и имеющие существенное значение для Сторон, регулируются действующим законодательством и общепринятой банковской практикой.
- 8.2. При возникновении споров, связанных с Общими условиями и Договором, Стороны принимают доступные меры по урегулированию их путем переговоров. Споры, неурегулированные путем переговоров, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы, а если Счет открыт в филиале Банка, то в Арбитражный суд по месту нахождения такого филиала Банка.
- 8.3. Вся переписка по вопросам, связанным с открытием и ведением Счета, ведется Сторонами по почтовым адресам (адресам фактического пребывания) друг друга. Если Клиентом не указано иное, его юридический адрес, указанный в учредительных документах, будет считаться почтовым адресом (адресом фактического пребывания). Информация, направленная Клиенту по последнему известному Банку адресу, считается полученной Клиентом по истечении времени, необходимого для прохождения почтовых отправлений.
- 8.4. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность информации, полученной в рамках заключенного Договора (в том числе персональных данных), не раскрывать эту информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Стороны вправе раскрывать полученную в ходе заключения и исполнения Договора информацию и документы своим аффилированным лицам, аудиторам и консультантам, а также банкам-корреспондентам при осуществлении ими запросов в рамках исполнения обязательств по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при условии соблюдения последними таких же обязательств по обеспечению конфиденциальности, которые лежат на соответствующей Стороне. При передаче информации и документов, полученной в рамках заключения и исполнения Договора третьим лицам, Сторона, передающая такие данные, должна убедиться в полномочиях третьего лица на получение данной информации и документов, а также уведомить это лицо, об обязанности использования полученной конфиденциальной информации лишь в целях, для которых она передана и предупредить об ответственности за незаконное использование данной конфиденциальной информации в соответствии с действующим законодательством.

## **9. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ.**

- 9.1. Неотъемлемыми приложениями к Договору являются указанные ниже документы и типовые формы:
  - Список офшорных зон и неблагонадежных юрисдикций (Приложение № 1);
  - Форма «Заявление о присоединении к Общим условиям открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)» (Приложение № 2);
  - Форма «Доверенность» (Приложение № 3);
  - Форма «Заявление о выдаче денежных и расчетных книжек» (Приложение № 4);
  - Форма «Заявление на переоформление счетов» (Приложение № 5);
  - Форма «Заявление о закрытии счета» (Приложение № 6).
- 9.2. Указанные приложения размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.ipb.ru/>), а также доступны для ознакомления в Обслуживающих отделениях.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
открытия и ведения счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

**10. РЕКВИЗИТЫ БАНКА.**

11. Полное наименование на русском языке	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)
Сокращенное наименование на русском языке	Банк ИПБ (АО)
Полное наименование на английском языке	«INTERPROGRESSBANK» (Joint-stock company)
Сокращенное наименование на английском языке	Bank IPB (ISC)
Адрес	115201, г.Москва, Старокаширское ш., д.2, корп.1, стр.1
Телефон	(495) 411-00-00
Факс	(499) 613-92-09
E-mail	<a href="mailto:info@ipb.ru">info@ipb.ru</a>
Официальный сайт	<a href="http://www.ipb.ru/">http://www.ipb.ru/</a>
Лицензия на осуществление банковской деятельности	№ 600 от 18/09/2015
ОГРН	1027739065375
ОКПО	29323770
ОКТМО	45918000
ОКВЭД	65.12, 67.32.2
ИНН	7724096412
КПП	772401001
SWIFT	INTPRUMM