

Общие условия открытия и совершения операций по специальному банковскому счету эскроу в АО Банк «Объединенный капитал»

Термины и определения

Банк - Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Бенефициар - физическое лицо/юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющееся стороной по Договору счета эскроу и имеющее право на получение денежных средств, размещенных на Счете эскроу при наступлении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу. В качестве Бенефициара возможно участие одновременно нескольких лиц при условии наличия соответствующих оснований для их участия в отношениях по Договору счета эскроу.

Депонент - физическое лицо, на имя которого открывается специальный банковский счет эскроу, которое осуществляет внесение/перечисление денежных средств на Счет эскроу в размере Депонируемой суммы и которое оплачивает комиссионное вознаграждение Банку за оказанную услугу по открытию и обслуживанию Счета эскроу.

Депонируемая сумма - денежные средства, которые должны быть внесены Депонентом на Счет эскроу одновременно в момент заключения Договора счета эскроу и открытия Счета эскроу или частями в течение определенного периода, предусмотренного в Договоре счета эскроу.

Договор специального банковского счета эскроу (Договор счета эскроу) - трехсторонний договор, заключаемый между Эскроу-агентом (Банком), Депонентом, Бенефициаром(ами), предметом которого является открытие Банком Счета эскроу в валюте Российской Федерации для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Депонента, в целях их выдачи Бенефициару(ам) или перечисления на указанный Бенефициаром(ами) счет (а) при наступлении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу. Договор счета эскроу состоит из взаимосвязанных документов, в том числе, включая в качестве составных и неотъемлемых частей Индивидуальные условия, подписанные Депонентом и Бенефициаром(ами), акцептованные Эскроу-агентом, настоящие Общие условия открытия и совершения операций по специальному банковскому счету эскроу в АО Банк «Объединенный капитал» (далее - Общие условия), а также Тарифы и комиссии, размещенные на официальном сайте Банка (www.okbank.ru).

Договор - основание - договор, являющийся основанием для проведения расчетов между Депонентом и Бенефициаром с использованием Счета эскроу (гражданско-правовой договор, предметом которого является возмездный переход права собственности на имущество от Бенефициара к Депоненту).

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Депоненте, Бенефициаре, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Индивидуальные условия Договора специального банковского счета эскроу (далее - Индивидуальные условия) - выступающий в качестве совместной оферты (совместного предложения) Депонента и Бенефициара(ов) заключить Договор счета эскроу документ, содержащий данные о Депоненте и Бенефициаре(ах) и об индивидуальных условиях предоставления услуги по открытию и обслуживанию Счета эскроу, подписываемый Депонентом и Бенефициаром(ами) и передаваемый Эскроу-агенту с целью открытия Счета эскроу.

Исполнение условий по Договору Эскроу (далее - Исполнение Договора Эскроу) – выдача либо перевод Депонируемой суммы Бенефициару при успешной проверке документов Банком,

предоставленных Депонентом или Бенефициаром во исполнение Договора счета эскроу (Основание передачи прав).

Основание передачи прав - определенные условия для перечисления Банком полученной от Депонента Депонируемой суммы Бенефициару, указанные в Договоре счета эскроу.

Сайт - официальный сайт Банка в сети Интернет www.okbank.ru

Срок условного депонирования - срок, в течение которого Банку должны быть предоставлены документы для проверки наступления основания(ий) для выдачи Депонируемой суммы (части Депонируемой суммы) Бенефициару(ам) или ее перечисления на указанный Бенефициаром(ами) счет(а) по Договору счета эскроу.

Стороны - стороны, заключившие Договор счета эскроу в соответствии с настоящими Общими условиями и Индивидуальными условиями: Эскроу-агент, Депонент, Бенефициар(ы).

Сделка купли-продажи объекта недвижимости - соглашение о передаче продавцом в собственность покупателя (третьего лица) объекта недвижимости и уплате за него покупателем цены, лежащее в основании перехода права собственности на объект недвижимости, осуществляемого в результате государственной регистрации прав на недвижимое имущество в Росреестре (органе регистрации прав).

Счет эскроу - специальный банковский счет, открываемый Банком на имя Депонента в целях учета, блокирования и выдачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам) или перечисления ее на указанный Бенефициаром(ами) счет(а) при наступлении оснований передачи прав, зафиксированных в Договоре счета эскроу, в установленный Договором счета эскроу срок условного депонирования.

Тарифы и комиссии Банка - Тарифы и комиссии АО Банк «Объединенный капитал» за оказание услуг открытия и совершения операций по специальному банковскому счету эскроу. Тарифы и комиссии Банка размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.okbank.ru и помещениях Банка.

Эскроу-агент (Банк) - Банк, осуществляющий, в том числе, следующие функции: открытие Счета эскроу на имя Депонента; осуществление блокирования денежных средств в размере Депонируемой суммы, поступившей от Депонента; осуществление выдачи либо перечисления Депонируемой суммы Бенефициару на указанный Бенефициаром счет при наступлении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия регулируют отношения между Сторонами, возникающие по поводу предоставления Банком услуги по открытию и обслуживанию Счета эскроу, открываемого для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Депонента в целях их выдачи Бенефициару(ам) или перечисления на указанный Бенефициаром(ами) счет(а) при наступлении оснований и при выполнении условий, предусмотренных Договором счета эскроу.

1.2. Настоящие Общие условия не применяются при открытии счета эскроу в целях осуществления расчетов между участником долевого строительства и застройщиком по договору долевого участия, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

1.3. Счет эскроу открывается на имя Депонента, который является владельцем счета. Счет эскроу открывается в рамках взаиморасчетов по сделке(ам) купли-продажи объекта(ов) недвижимости.

1.4. Основанием для открытия Счета эскроу является Договор счета эскроу.

1.5. Договор счета эскроу заключается путем представления в Банк Депонентом и Бенефициаром(ами) Индивидуальных условий, содержащих совместное предложение (оферту) Депонента и Бенефициара(ов) заключить Договор счета эскроу, и акцепта Банком данного предложения (оферты) путем открытия Счета эскроу.

1.6. С целью ознакомления Депонента и Бенефициара с Общими условиями Банк размещает Общие условия путем опубликования информации одним или несколькими из следующих способов:

- размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.okbank.ru;
- размещения информации в помещениях Банка;
- иными способами, позволяющими клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Депонента, Бенефициара с опубликованной информацией считается момент, с которого информация становится доступной для Депонента, Бенефициара.

1.7. Банк предоставляет уведомление об открытии Счета эскроу Депоненту/Бенефициару посредством выдачи Индивидуальных условий с отметками Банка.

1.8. Оплата комиссионного вознаграждения Банку за предоставляемую услугу по открытию и обслуживанию Счета эскроу производится Депонентом до открытия Счета эскроу в размере и в порядке, установленными Тарифами и комиссиями Банка.

2. РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Внесение/зачисление на Счет эскроу иных денежных средств, за исключением Депонируемой суммы, указанной в Индивидуальных условиях, не допускается.

2.2. При выявлении ошибочного зачисления (размещения) денежных средств на Счет(е) эскроу, Банк осуществляет возврат ошибочно зачисленных (размещенных) средств плательщику по его реквизитам, указанным в распоряжении, а в случае их отсутствия, по предоставленным плательщиком реквизитам.

2.3. Ни Депонент, ни Бенефициар(ы) не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете эскроу, за исключением случаев, указанных в Договоре счета эскроу.

2.4. Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств, размещенных на Счете эскроу.

2.5. Списание денежных средств со Счета эскроу осуществляется только в рамках исполнения Договора счета эскроу, в порядке и в соответствии с условиями, установленными Договором счета эскроу.

2.6. Приостановление операций по Счету эскроу, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете эскроу, по обязательствам Депонента перед третьими лицами и по обязательствам Бенефициара не допускается.

2.7. Признание Депонента банкротом в рамках Федерального закона от 26.10.2002 №127 - ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» не препятствует исполнению Банком обязательства по передаче Депонируемой суммы Бенефициару в целях исполнения обязательства Депонента. Если указанные в Договоре счета эскроу основания для передачи Депонируемой суммы Бенефициару не возникли в течение шести месяцев с момента введения конкурсного производства в отношении Депонента, Депонируемая сумма в размере остатка денежных средств на Счете подлежит включению в конкурсную массу.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО ОТКРЫТИЮ И ОБСЛУЖИВАНИЮ СЧЕТА

3.1. Для открытия Счета эскроу Депонент и Бенефициар(ы) должны предоставить в Банк следующие документы/сведения:

3.1.1. Документы, необходимые Банку для осуществления процедур идентификации, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Сведения, необходимые Банку для раскрытия информации об основаниях участия Бенефициара(ов) в отношениях по Договору счета эскроу. Сведения подлежат отражению Депонентом и Бенефициаром(ами) в составе Индивидуальных условий.

3.1.3. Иные документы по запросу Банка.

3.2. Существенными условиями, подлежащими отражению в Договоре счета эскроу, являются:

3.2.1. Срок условного депонирования. Срок условного депонирования не может превышать пять лет.

3.2.2. Депонируемая сумма.

3.2.3. Порядок внесения/перечисления денежных средств на Счет эскроу в размере Депонируемой суммы. В рамках Договора счета эскроу может быть предусмотрен порядок единовременного/поэтапного внесения/перечисления денежных средств на Счет эскроу. При поэтапном перечислении денежных средств количество возможных этапов ограничено 2 (Двумя).

3.2.4. Порядок выплаты Денежных средств со Счета эскроу. При наступлении основания(й), зафиксированного(ых) в рамках Договора счета эскроу в Срок условного депонирования, Депонируемая сумма подлежит выдаче Бенефициару(ам) или перечислению на указанный Бенефициаром(ами) счет(а). При этом в рамках Договора счета эскроу фиксируются банковские реквизиты Бенефициара(ов)/счета(ов), указанного(ых) Бенефициаром(ами), по которым будет осуществляться перечисление денежных средств в размере Депонируемой суммы/части Депонируемой суммы при наступлении основания(ий), зафиксированного(ых) в рамках Договора

счета эскроу. При не наступлении основания(й), зафиксированного(ых) в рамках Договора счета эскроу в Срок условного депонирования, Депонируемая сумма подлежит передаче Депоненту. При этом в рамках Индивидуальных условий Договора счета эскроу фиксируются реквизиты Депонента, по которым будет осуществляться перечисление денежных средств в размере Депонируемой суммы/ части Депонируемой суммы при наступлении основания(ий), зафиксированного(ых) в рамках Договора счета эскроу. В рамках Договора счета эскроу Сторонами может быть зафиксирован порядок, при котором Депонируемая сумма подлежит при наступлении основания(й) выдаче Бенефициару(ам) или перечислению на указанный Бенефициаром(ами) счет(а) в рамках единой суммы или в разбивке с указанием сумм и реквизитов счета(ов) Бенефициара(ов) или иного(ых) счета(ов), на который(ые) будут перечисляться суммы денежных средств. Порядок перечисления сумм указывается в Договоре счета эскроу.

3.2.5. Основание(я) для выдачи Бенефициару(ам) Депонируемой суммы или ее перечисления на указанный Бенефициаром(ами) счет(а), с указанием параметров проверки его(их) наступления.

3.3. Порядок проверки наступления основания(ий) по Договору.

3.3.1. При представлении/получении Банком в Срок условного депонирования документов, являющихся основанием для выдачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам) или ее перечисления на указанный Бенефициаром(ами) счет(а), Банк проверяет их по внешним признакам на соответствие условиям Договора счета эскроу в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты их предоставления.

3.3.2. Банк не осуществляет проверку подлинности представленных документов и не несет ответственности в случае выдачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам) или ее перечисления на указанный Бенефициаром(ами) счет(а) на основании представленных Банку не подлинных документов, если такие документы формально соответствовали условиям Договора счета эскроу, но впоследствии выяснится, что они были признаны поддельными и/или аннулированы/отменены, признаны недействительными.

3.3.3. В случае, если по результатам проверки представленные Банку документы будут признаны соответствующими условиям Договора счета эскроу, при условии выполнения Депонентом обязательств по внесению Депонируемой суммы в полном объеме, Банк выдает либо перечисляет Депонируемую сумму Бенефициару на реквизиты, указанные им, не позднее следующего рабочего дня после даты окончания проверки представленных документов.

3.3.4. В случае, если по результатам проверки представленных Банку документов данные документы будут признаны Банком несоответствующими условиям Договора счета эскроу, Депонируемая сумма в Срок условного депонирования может быть перечислена Бенефициару при повторном предоставлении Банку документов, соответствующих условиям Договора счета эскроу.

3.4. Денежные средства, размещенные на Счете эскроу, подлежат возврату Депоненту по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях, в порядке и при наступлении оснований, указанных ниже:

3.4.1. при не поступлении на Счет эскроу Депонируемой суммы в размере и в порядке, установленном Договором счета эскроу, Банк осуществляет возврат ранее зачисленных на Счет денежных средств Депоненту (в том числе при представлении в Банк документов, являющихся основанием для передачи Депонируемой суммы (части Депонируемой суммы) Бенефициару) не позднее рабочего дня, следующего за днем нарушения, установленного Индивидуальными условиями порядка зачисления;

3.4.2. по истечении срока действия Договора счета эскроу/ Срока условного депонирования, Банк осуществляет возврат денежных средств Депоненту не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения срока действия Договора счета эскроу/ Срока условного депонирования;

3.4.3. при признании Банком после даты истечения срока действия Договора счета эскроу/ Срока условного депонирования представленных в срок до истечения указанного срока документов несоответствующими условиям Договора счета эскроу, Банк осуществляет возврат денежных средств Депоненту не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания проверки Банком представленных документов;

3.4.4. при расторжении Договора счета эскроу в порядке и в соответствии с п.4 Общих условий и не возникновении в Срок условного депонирования оснований для передачи Бенефициару Депонируемой суммы или ее перечисления на указанный им счет, Банк осуществляет возврат денежных средств Депоненту в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия (акцепта) Банком заявления, содержащего предложение о расторжении Договора счета эскроу;

3.4.5. при прекращении Договора счета эскроу по основанию, предусмотренному п. 7.2.7. Общих условий, Банк осуществляет возврат Депонируемой суммы в сроки и порядке, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации, а если такие сроки и порядок не установлены, в

срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты наступления оснований, предусмотренных п. 7.2.7. Общих условий.

4. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ

4.1. Изменение условий/расторжение Договора счета эскроу возможно до истечения Срока условного депонирования, зафиксированного в рамках Договора счета эскроу.

4.2. Если иное не установлено настоящими Общими условиями и (или) Индивидуальными условиями изменение условий/ расторжение Договора счета эскроу осуществляется по соглашению Сторон.

4.3. Соглашение заключается посредством представления Депонентом в Банк заявления, содержащего предложение о внесении изменений в условия Договора счета эскроу, либо о расторжении Договора счета эскроу (далее - Предложение), и последовательного акцепта данного Предложения Бенефициаром(ами) и Банком.

4.4. Депонент и Бенефициар(ы) могут отказаться от Договора счета эскроу путем составления и подписания совместного заявления и предоставления его в Банк. Договор счета эскроу прекращается по истечении 3 (трех) рабочих дней с момента получения Банком совместного заявления Депонента и Бенефициара(ов).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк (Эскроу-агент) обязуется:

5.1.1. Открыть Депоненту Счет эскроу в установленном порядке в соответствии с условиями Договора счета эскроу не позднее рабочего дня, следующего за датой заключения Договора счета Эскроу.

5.1.2. Зачислить на Счет Эскроу Депонируемую сумму, внесенную/перечисленную Депонентом в размере и в порядке согласно Договору счета эскроу.

5.1.3. При возникновении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу, выдать Депонируемую сумму Бенефициару(ам) или перечислить ее на указанный Бенефициаром(ами) счет(а).

5.1.4. При поступлении обращения от Депонента или Бенефициара(ов), предоставить сведения по настоящему Договору счета эскроу, составляющие банковскую тайну. Сведения подлежат предоставлению в формате выписки по Счету эскроу в день обращения Депонента/Бенефициара(ов) в Банк.

5.1.5. Ознакомить Депонента/Бенефициара с Тарифами и комиссиями Банка за услуги по открытию и обслуживанию Счета эскроу путем опубликования Тарифов и комиссий на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.okbank.ru и в помещениях Банка.

5.1.6. Передать Депоненту Депонируемую сумму в случаях и в порядке, установленном Договором эскроу.

5.1.7. Сохранять банковскую тайну в отношении Счета эскроу и производимых по нему операций, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.8. При истечении Срока условного депонирования, установленного Договором счета эскроу, при отсутствии Оснований для передачи Депонируемой суммы Бенефициару, а также в случае прекращения Договора счета эскроу по иным основаниям, вернуть Депонируемую сумму Депоненту в течение 3 (Трех) рабочих дней с учетом даты окончания срока Договора счета эскроу, путем безналичного перечисления Депонируемой суммы на счет Депонента, по его реквизитам.

5.2. Банк (Эскроу-агент) вправе:

5.2.1. Запрашивать и получать сведения и документы в целях исполнения Банком Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов ЦБ РФ.

5.2.2. Отказать Депоненту и Бенефициару в заключении Договора счета эскроу и открытии Счета эскроу в следующих случаях:

- в случае непредставления Депонентом и/или Бенефициаром необходимых документов (сведений) для осуществления Идентификации, проверки правоспособности Депонента/Бенефициара, а также полномочий их представителей;
- при отсутствии или несоответствии Индивидуальных условий требованиям настоящих Общих условий/законодательства Российской Федерации;

- в случае наличия в отношении Депонента и/или Бенефициара подозрений о том, что целью заключения Договора счета эскроу является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 5.2.3. Производить передачу Депонируемой суммы Депоненту/ Бенефициару(ам) или ее перечисление на указанный Бенефициаром(ами) счет(а) в соответствии с условиями, установленными Договором счета эскроу.
- 5.2.4. Отказать в переводе в пользу Бенефициара(ов) или по реквизитам счета, указанного Бенефициаром(ами), Депонируемой суммы в случаях, установленных Договором счета эскроу, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.
- 5.2.5. Приостанавливать операции по Счету эскроу, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете эскроу в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором счета эскроу, банковскими правилами.
- 5.2.6. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор счета эскроу в соответствии с п. 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 5.2.7. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, предварительно письменно уведомив об этом Депонента и Бенефициара не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты такого изменения одним из следующих способов: заказным письмом, уведомлением под расписку при личном обращении Клиента в Банк, через систему дистанционного банковского обслуживания.
- 5.2.8. Депонент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) осуществлять списание со Счета эскроу ошибочно зачисленных денежных средств.
- 5.3. Депонент обязуется:
- 5.3.1. Внести Депонируемую сумму на Счет эскроу в размере и в сроки, указанные Договором счета эскроу.
- 5.3.2. Предоставлять Банку документы, необходимые для открытия и ведения Счета эскроу и проведения идентификации, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и внутренними процедурами Банка. Информация о перечне документов, необходимых для открытия Счета, размещается Банком на сайте Банка www.okbank.ru в сети Интернет, а также в помещениях Банка.
- 5.3.3. Оплачивать Банку стоимость оказываемых услуг в соответствии с Тарифами и комиссиями Банка.
- 5.3.4. В течение 7 (Семи) дней с даты, когда произошли изменения, предоставить в Банк сведения обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Депонентом Банку при заключении Договора счета эскроу, в том числе в связи с истечением срока действия документа, удостоверяющего личность Депонента.
- 5.3.5. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, необходимые для исполнения Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (при необходимости).
- 5.3.6. Неукоснительно соблюдать условия Договора счета эскроу.
- 5.3.7. В случае отмены Депонентом доверенности, содержащей полномочия на представление интересов Депонента в Банке, незамедлительно известить об этом Банк путем предоставления соответствующего заявления в любое подразделение филиальной сети Банка в письменной форме. Публикация сведений об отмене выданной Депонентом доверенности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в которой публикуются сведения об отмене доверенностей, не снимает с Депонента обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном Договором счета эскроу. До момента получения Банком заявления об отмене доверенности права и обязанности, приобретенные в результате действий лица, полномочия которого прекращены, сохраняют силу для представляемого и его преемников (п. 2 ст. 189 Гражданского кодекса российской Федерации).
- 5.3.8. Предоставлять по требованию Банка все запрашиваемые документы по операциям, совершенным по Счету эскроу.
- 5.4. Депонент вправе:
- 5.4.1. Требовать от Банка предоставление сведений, составляющих банковскую тайну по Договору счета эскроу.

5.4.2. Предпринимать все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры, необходимые и достаточные для защиты своих законных прав и интересов.

5.5. Бенефициар обязуется:

5.5.1. Предоставлять Банку документы, необходимые для открытия и ведения Счета эскроу, в соответствии с требованиями, установленными Банком и законодательством. Информация о перечне документов, необходимых для открытия Счета, размещается Банком на сайте Банка www.okbank.ru в сети Интернет, а также в помещениях Банка.

5.5.2. В течение 7 (Семи) календарных дней с даты, когда произошли изменения, предоставить в Банк сведения обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Бенефициаром Банку при заключении Договора счета эскроу.

5.5.3. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, необходимые для исполнения Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (при необходимости).

5.5.4. Неукоснительно соблюдать условия Договора счета эскроу.

5.5.5. В случае отмены Бенефициаром(ами) доверенности, содержащей полномочия на представление интересов Бенефициара(ов) в Банке, незамедлительно известить об этом Банк путем предоставления соответствующего заявления в любое подразделение филиальной сети Банка в письменной форме. Публикация сведений об отмене выданной Бенефициаром(ами) доверенности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в которой публикуются сведения об отмене доверенностей, не снимает с Бенефициара обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном Договором счета эскроу. До момента получения Банком заявления об отмене доверенности права и обязанности, приобретенные в результате действий лица, полномочия которого прекращены, сохраняют силу для представляемого и его преемников (п. 2 ст. 189 Гражданского кодекса Российской Федерации).

5.5.6. Оплачивать Банку стоимость оказываемых услуг в соответствии с Тарифами и комиссиями Банка.

5.5.7. Предоставить в Банк копию документа (опись, расписку и т.д.), подтверждающего передачу в регистрирующий орган документов для государственной регистрации прав на недвижимое имущество в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, не позднее дня, следующего за днем получением такого документа.

5.6. Бенефициар вправе:

5.6.1. Требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по Договору счета эскроу.

5.6.2. Предпринимать все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры, необходимые и достаточные для защиты своих законных прав и интересов.

6. СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА СЧЕТЕ ЭСКРОУ

6.1. В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177 - ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», денежные средства, размещенные на Счете эскроу, открытом физическим лицом (Депонентом) для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, подлежат страхованию в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех месяцев с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре недвижимости, или до истечения трех месяцев с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех месяцев с даты прекращения государственной регистрации права.

6.2. При наступлении страхового случая в течение предусмотренного п. 6.1. периода страхования денежных средств, размещенных на Счете эскроу, право на получение страхового возмещения, предусмотренного Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», имеет физическое лицо, являющееся Депонентом, либо при возникновении предусмотренных Договором счета эскроу оснований для передачи денежных средств Бенефициару - физическое лицо, являющееся Бенефициаром(ами) по Договору счета эскроу.

6.4. Страхование денежных средств на Счете эскроу не осуществляется в случае, если Счет эскроу открывается не для расчетов по сделке(ам) купли – продажи объекта(ов) недвижимости. Основания участия Бенефициара(ов) в отношениях по Договору счета эскроу фиксируются в Индивидуальных условиях.

6.5. Порядок выплат и суммы возмещения устанавливается действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ

7.1. Договор Счета эскроу признается заключенным между Сторонами с момента акцепта Банком в соответствии с п. 1.4 Общих условий совместного предложения (оферты) Депонента и Бенефициара(ов), содержащегося в Индивидуальных условиях, и действует в течение Срока условного депонирования, согласованного сторонами в рамках Договора счета эскроу.

7.2. Договор Счета эскроу прекращается, а Счет эскроу закрывается при наступлении следующих оснований:

- 7.2.1. при не поступлении на Счет эскроу Депонируемой суммы в размере и в порядке, установленном Договором счета эскроу;
- 7.2.2. при отказе Депонента и Бенефициара(ов) от Договора счета эскроу в порядке, предусмотренном п. 4.4. Общих условий;
- 7.2.3. при расторжении Договора счета эскроу по соглашению Сторон;
- 7.2.4. по истечении срока действия Договора счета эскроу/ Срока условного депонирования;
- 7.2.5. при перечислении Депонируемой суммы Бенефициару(ам) или на указанный Бенефициаром(ами) счет(а) и отсутствии на Счете эскроу денежных средств;
- 7.2.6. при возврате Депонируемой суммы Депоненту в соответствии с п. 3.4. настоящих Общих условий;
- 7.2.7. по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору счета эскроу Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

8.2. За несвоевременное зачисление Депонируемой суммы или неправомерное списание Банком денежных средств со Счета эскроу, а также ненадлежащее выполнение или невыполнение условий Договора счета эскроу о передаче Депонируемой суммы со Счета эскроу Бенефициару(ам) или ее перечислении на указанный Бенефициаром(ами) счет(а) и (или) возврате Депонируемой суммы Депоненту Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Депонент и Бенефициар(ы) несут ответственность за подлинность документов и достоверность сведений, представляемых для заключения Договора счета эскроу, а также для открытия, обслуживания Счета эскроу и совершения, предусмотренных условиями Договора счета эскроу операций по Счету эскроу. В случае если в связи с недостоверностью представленных Депонентом и (или) Бенефициаром(ами) документов и/или сведений Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению в полном объеме Стороной, представившей недостоверные сведения (документы).

8.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору счета эскроу, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора счета эскроу в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

8.5. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 8.4. Общих условий, каждая Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другие Стороны. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору счета эскроу.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Способ обмена информацией между Сторонами Договора счета эскроу.

9.1.1. Если иное не предусмотрено Общими условиями, все уведомления, извещения и иные сообщения направляются Сторонами друг другу в письменной форме посредством следующих каналов связи:

- при личном/через представителя обращении Депонента и Бенефициара в Банк;

- средствами почтовой связи (заказным письмом с уведомлением о вручении).

В случае направления одной из Сторон сообщений с посредством почтовой связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении. При этом сообщения, направленные в адрес Депонента/Бенефициара(ов) и возвращенные с почтовой отметкой об отсутствии адресата, считаются полученными Депонентом/Бенефициаром(ами) с даты проставления вышеуказанной отметки в случае, если Банк не был заранее уведомлен об изменении адреса Депонента/Бенефициара(ов).

9.1.2. Банк также может направлять Депоненту/Бенефициару(ам) сообщения в электронном виде посредством:

- электронной почты (на электронный адрес, указанный в Индивидуальных условиях);
- каналам дистанционного банковского обслуживания (систему дистанционного банковского обслуживания «iBANK»).

Указанные сообщения считаются полученными Депонентом/Бенефициаром(ами) с момента их направления Банком по соответствующему каналу связи. Подтверждением направления соответствующего уведомления признается бумажная копия экранной формы либо иное подтверждение отправки электронного сообщения по реквизитам, указанным в настоящем Договоре счета эскроу.

9.1.3. Банк может осуществлять информирование Депонента и Бенефициара(ов) посредством телефонной связи в случае несоответствия представленных документов условиям Договора счета эскроу.

9.2. Разрешение споров.

9.2.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении условий Договора счета эскроу, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров.

9.2.2. Споры, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке, в судебных органах по месту нахождения Банка.

9.3. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по Договору счета эскроу третьим лицам без письменного согласия других Сторон.

9.4. Во всем остальном, что не урегулировано Договором счета эскроу, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

9.5. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные разделы/пункты настоящих Общих условий вступают в противоречие с ними, эти разделы/пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящие Общие условия, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

**Индивидуальные условия Договора специального банковского счета эскроу
(бенефициар физическое лицо)**

_____ " ____ " _____ 20__

_____ (место составления)

Подписывая настоящие Индивидуальные условия Договора счета эскроу (далее Индивидуальные условия Договора), мы:

_____ (ФИО Депонента),
в лице _____ (Ф.И.О. полностью
уполномоченного представителя Депонента), действующего(ей) на основании
_____ (название, реквизиты документа),
нижеподписавшийся как Депонент, и _____
(ФИО физического лица), именуемое(ый) в дальнейшем «Бенефициар», в лице
_____ (должность, Ф.И.О. полностью
уполномоченного представителя Бенефициара), действующего(ей) на основании
_____ (название, реквизиты документа),
нижеподписавшийся как Бенефициар, предлагаем АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) заключить с нами Договор счета эскроу (далее – Договор) в соответствии с «Общими условиями открытия и совершения операций по специальному банковскому счету эскроу в АО Банк «Объединенный капитал»»¹ (далее - Общие условия Договора), в рамках которого просим открыть счет эскроу на следующих условиях:

№п/п	Условие	Содержание условия
1	Порядок внесения/ перечисления денежных средств на Счет эскроу в размере Депонируемой суммы	Выбрать нужное: Единовременно <input type="checkbox"/> Поэтапно <input type="checkbox"/>
2	Дата, до которой Депонент обязуется разместить Депонируемую сумму на Счете эскроу (включительно)	«__» _____ 20__ года
3	Депонируемая сумма	_____ руб. (цифрами и прописью)

¹ Размещены на сайте Банка в сети Интернет www.okbank.ru

4	Дата окончания срока условного депонирования денежных средств	«__» _____ 20__ года
5	Договор – основание	
6	Основание(я) для передачи Бенефициару(ам) Депонируемой суммы или ее перечисления на указанный Бенефициаром(ами) счет(а), с указанием параметров проверки его(их) наступления	
7	Порядок перечисления денежных средств со Счета эскроу	<p><i>Выбрать нужное:</i></p> <p>выдать Бенефициару депонируемую сумму через кассу Банка² <input type="checkbox"/></p> <p>перечислить Депонируемую сумму по реквизитам, указанным в п.8 Индивидуальных условий Договора <input type="checkbox"/></p> <p>Иные условия:</p>
8	Реквизиты Бенефициара для перечисления Банком Депонируемой суммы	
9	Реквизиты Депонента для перечисления (возврата) Банком денежных средств /Депонируемой суммы	
10	Заверения Сторон	<p>С содержанием Общих условий Договора, размещенных на сайте Банка, ознакомлены и согласны. В случае наличия несоответствий между положениями Индивидуальных условий Договора и Общих условий Договора применению подлежат Индивидуальные условия Договора.</p> <p>С Тарифами и комиссиями Банка ознакомлены и согласны.</p>

1. Настоящие Индивидуальные условия составлены в 3 (трех) экземплярах, по одному экземпляру для Депонента, Бенефициара и Банка.
2. Реквизиты и подписи сторон:

Депонент:

ФИО	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
Место жительства (место пребывания)	
Почтовый адрес	
Адрес электронной почты (e-mail)	
Телефон	
Подпись	

² За выдачу наличных денежных средств через кассу Банка взимается комиссия согласно Тарифам и комиссиям Банка

Бенефициар:

ФИО	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
Место жительства (место пребывания)	
Почтовый адрес	
Адрес электронной почты (e-mail)	
Телефон	
Подпись	

ОТМЕТКИ БАНКА:

Банк: АО Банк «Объединенный капитал»

Местонахождение Банка: Россия, 195220, Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д.21, корп.2, лит.А

Заявление и документы Депонента приняты Банком ____ . ____ . 20__ г.

Уполномоченный сотрудник:

Должность	
ФИО	
Подпись	
Дата	

Отметка об открытии счета эскроу:

Дата открытия Счета эскроу: « ____ » ____ 20__ г.

№ Счета эскроу _____

Уполномоченный сотрудник _____ / _____ / (Подпись) (ФИО)

**Индивидуальные условия Договора специального банковского счета эскроу
(бенефициар юридическое лицо, индивидуальный предприниматель)**

" ____ " _____ 20__

_____ (место составления)

Подписывая настоящие Индивидуальные условия Договора счета эскроу (далее Индивидуальные условия Договора), мы:

_____ (ФИО Депонента),
в лице _____ (Ф.И.О. полностью
уполномоченного представителя Депонента), действующего(ей) на основании
_____ (название, реквизиты документа),
нижеподписавшийся как Депонент, и
_____ (полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами,
наименование индивидуального предпринимателя), именуемое(ый) в дальнейшем «Бенефициар», в
лице _____ (должность, Ф.И.О. полностью
уполномоченного представителя Бенефициара), действующего(ей) на основании
_____ (название, реквизиты документа),
нижеподписавшийся как Бенефициар, предлагаем АО Банк «Объединенный капитал» (далее –
Банк) заключить с нами Договор счета эскроу (далее – Договор) в соответствии с «Общими
условиями открытия и совершения операций по специальному банковскому счету эскроу в АО
Банк «Объединенный капитал»»³ (далее - Общие условия Договора), в рамках которого просим
открыть счет эскроу на следующих условиях:

№п/п	Условие	Содержание условия
1	Порядок внесения/ перечисления денежных средств на Счет эскроу в размере Депонируемой суммы	Выбрать нужное: Единовременно <input type="checkbox"/> Поэтапно <input type="checkbox"/>
2	Дата, до которой Депонент обязуется разместить Депонируемую сумму на Счете эскроу (включительно)	« ____ » _____ 20__ года

³ Размещены на сайте Банка в сети Интернет www.okbank.ru

3	Депонируемая сумма	_____ руб. (цифрами и прописью)
4	Дата окончания срока условного депонирования денежных средств	«__» _____ 20__ года
5	Договор – основание	
6	Основание(я) для передачи Бенефициару(ам) Депонируемой суммы или ее перечисления на указанный Бенефициаром(ами) счет(а), с указанием параметров проверки его(их) наступления	
7	Порядок перечисления денежных средств со Счета эскроу	Перечислить Депонируемую сумму по реквизитам, указанным в п.8 Индивидуальных условий Договора Иные условия _____
8	Реквизиты Бенефициара для перечисления Банком Депонируемой суммы	
9	Реквизиты Депонента для перечисления (возврата) Банком денежных средств /Депонируемой суммы	
10	Заверения Сторон	С содержанием Общих условий Договора, размещенных на сайте Банка, ознакомлены и согласны. В случае наличия несоответствий между положениями Индивидуальных условий Договора и Общих условий Договора применению подлежат Индивидуальные условия Договора. С Тарифами и комиссиями Банка ознакомлены и согласны.

1. Настоящие Индивидуальные условия составлены в 3 (трех) экземплярах, по одному экземпляру для Депонента, Бенефициара и Банка.

2. Реквизиты и подписи сторон:

Депонент:

ФИО	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
Место жительства (место пребывания)	
Почтовый адрес	
Адрес электронной почты (e-mail)	
Телефон	
Подпись	

Бенефициар:

Полное наименование юридического лица, ИП	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (для ИП)	
ИНН/ОГРН	
Место нахождения	

Почтовый адрес	
Адрес электронной почты (e-mail)	
Телефон	
ФИО уполномоченного лица Бенефициара	
Подпись	

МП

ОТМЕТКИ БАНКА:

Банк: АО Банк «Объединенный капитал»

Местонахождение Банка: Россия, 195220, Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д.21, корп.2, лит.А

Заявление и документы Депонента приняты Банком ____ . ____ . 20__ г.

Уполномоченный сотрудник:

Должность	
ФИО	
Подпись	
Дата	

Отметка об открытии счета эскроу:

Дата открытия Счета эскроу: « _____ » _____ 20__ г.

№ Счета эскроу _____

Уполномоченный сотрудник _____ / _____ / (Подпись) (ФИО)