



МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

ДОГОВОР СЧЕТА ЭСКРОУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (условного депонирования денежных средств)

№ _____

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк», именуемое в дальнейшем «БАНК»,
в _____ лице _____,
действующего на основании _____, с одной стороны,

_____,
паспорт _____, зарегистрированный по адресу _____,
именуемый в дальнейшем «ДЕПОНЕНТ», с другой стороны,

_____,
паспорт _____, зарегистрированный по адресу _____,
именуемый в дальнейшем «БЕНЕФИЦИАР», с третьей стороны, далее вместе именуемые
«Стороны», заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с настоящим Договором БАНК обязуется открыть ДЕПОНЕНТУ счёт № _____ (далее – «Счёт эскроу») для учёта и блокирования (условного депонирования) денежных средств, полученных от ДЕПОНЕНТА в целях их последующей передачи БАНКОМ БЕНЕФИЦИАРУ при возникновении оснований, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Договора.

Основанием участия БЕНЕФИЦИАРА в отношениях по настоящему Договору является Договор о _____ № _____ от «__» _____ (далее – «Основной договор»), заключенном между БЕНЕФИЦИАРОМ и ДЕПОНЕНТОМ.

1.2. Распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются БАНКОМ. Основанием для перечисления денежных средств БЕНЕФИЦИАРУ является получение БАНКОМ следующих документов:

1. _____,
2. _____.

1.3. ДЕПОНЕНТ вносит наличные денежные средства в кассу БАНКА, либо в безналичной форме перечисляет на Счёт эскроу, указанный в пункте 1.1 настоящего Договора, денежную сумму в размере _____ (_____) рублей (*Депонируемая сумма*) и вознаграждения за открытие и обслуживание Счёта эскроу согласно Тарифам БАНКА.

1.4. Зачисление на Счёт эскроу иных денежных средств, помимо тех, которые указаны в пункте 1.3 настоящего Договора, не допускается.

1.5. Ни ДЕПОНЕНТ, ни БЕНЕФИЦИАР не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте эскроу, кроме как на основаниях, предусмотренных настоящим Договором.

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1.1. БАНК принимает решение о заключении настоящего Договора и открытии ДЕПОНЕНТУ Счёта эскроу после завершения процедур идентификации ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА, представителей ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА, а также бенефициарных владельцев ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА.

2.1.2. На основании заявления ДЕПОНЕНТА БАНК открывает ДЕПОНЕНТУ Счёт эскроу не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после предоставления всех надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных актов Банка России, внутренними документами БАНКА и настоящим Договором.

2.1.3. О дате открытия Счёта эскроу БЕНЕФИЦИАР и ДЕПОНЕНТ незамедлительно уведомляются по указанным ими телефонам. В подтверждение заключения Договора и открытия Счёта эскроу БАНК оформляет на бумажном носителе уведомления, содержащие реквизиты открытого Счёта эскроу. Если БЕНЕФИЦИАР и ДЕПОНЕНТ в течение 2 (Двух) рабочих дней не получили самостоятельно указанные уведомления в БАНКЕ, они направляются БЕНЕФИЦИАРУ и ДЕПОНЕНТУ заказной почтовой корреспонденцией по адресу указанному БЕНЕФИЦИАРОМ и ДЕПОНЕНТОМ в разделе 9 настоящего Договора.

2.1.4. БАНК обязуется зачислить на Счёт эскроу поступающие от ДЕПОНЕНТА денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК подтверждающего документа.

2.1.5. БАНК обязуется обеспечить сохранность Депонируемой суммы, поступившей на Счёт эскроу, до наступления обстоятельств, определенных пунктом 1.2 настоящего Договора.

2.1.6. При возникновении оснований, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Договора, БАНК не позднее следующего рабочего дня с момента наступления указанных оснований, обязуется перечислить БЕНЕФИЦИАРУ Депонируемую сумму на счёт, указанный БЕНЕФИЦИАРОМ в разделе 9 настоящего Договора, на основании платёжного поручения, составленного БАНКОМ, с указанием назначения платежа: «Перевод денежных средств на основании Договора о _____ № _____ от «__» _____» или выдать наличными в кассе БАНКА.

2.1.6.1. БАНК осуществляет проверку документов, предоставляемых в качестве подтверждения возникновения оснований для перечисления/выдачи Депонируемой суммы, исключительно по внешним признакам, но не обязан проводить самостоятельную экспертизу предъявленных документов, и не несёт ответственность за их действительность или подлинность, а также достоверность, содержащейся в них информации.

2.1.6.2. БАНК не рассматривает по существу возражения ДЕПОНЕНТА против перечисления/выдачи Депонируемой суммы БЕНЕФИЦИАРУ на основании представленных документов.

2.1.6.3. При установлении несоответствия принятых БАНКОМ документов по внешним признакам условиям Договора, Депонируемая сумма может быть выдана/перечислена БЕНЕФИЦИАРУ только после получения от ДЕПОНЕНТА письменного согласия на её выдачу/перечисление с учётом таких несоответствий, подписанного уполномоченным лицом.

2.1.7. В день истечения срока действия настоящего Договора либо в день его расторжения при отсутствии оснований, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Договора, БАНК обязуется перечислить остаток денежных средств, находящихся на Счёте эскроу, на счёт, указанный ДЕПОНЕНТОМ в разделе 9 настоящего Договора, на основании платёжного поручения, составленного БАНКОМ или выдать наличными в кассе БАНКА.

2.1.8. БАНК вправе отказать в открытии Счёта эскроу и заключении договора в случае, если ДЕПОНЕНТОМ или БЕНЕФИЦИАРОМ не были предоставлены все необходимые для этого

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

документы, либо если предоставленные ДЕПОНЕНТОМ документы составлены (либо оформлены) с нарушением требований, установленных законодательством Российской Федерации, требованиями нормативными актами Банка России, внутренним документам БАНКА и настоящим Договором, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.9. БАНК предоставляет по требованию ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА сведения по настоящему Договору, составляющие банковскую тайну, в том числе выписку по Счёту эскроу.

Сведения предоставляются уполномоченному представителю ДЕПОНЕНТА или БЕНЕФИЦИАРА в течение _____ (_____) календарных дней со дня получения от ДЕПОНЕНТА или БЕНЕФИЦИАРА соответственно письменного требования, подписанного уполномоченным представителем и уплаты вознаграждения за выдачу выписки в размере, установленном Тарифами БАНКА.

Выписка предоставляется представителю ДЕПОНЕНТА или БЕНЕФИЦИАРА, предоставившему в БАНК, помимо требования, надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие полномочия этого лица на получение сведений, и документ, удостоверяющий личность представителя ДЕПОНЕНТА или БЕНЕФИЦИАРА соответственно.

БАНК вправе отказать представителю ДЕПОНЕНТА или БЕНЕФИЦИАРА в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, при несоблюдении условий, установленных настоящим пунктом.

2.1.10. БАНК вправе не зачислять денежные средства на Счёт эскроу и вернуть их отправителю при несоблюдении условий пункта 1.4 настоящего Договора.

2.1.11. БАНК вправе не принимать к исполнению расчётные документы ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА в случае противоречия операции условиям Договора, законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем БАНК сообщает ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в БАНК.

2.1.12. БАНК вправе осуществлять списание денежных средств со Счёта эскроу на основании распоряжений выставляемых взыскателем/получателем средств:

- в случае ошибочного зачисления БАНКОМ денежных средств на Счёт эскроу;
- по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.1.13. БАНК вправе затребовать от ДЕПОНЕНТА документы, необходимые для осуществления БАНКОМ функций агента валютного контроля, а также иные документы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕПОНЕНТА

2.2.1. ДЕПОНЕНТ обязуется представить в БАНК копию Основного договора, указанного в пункте 1.1 настоящего Договора, заверенную ДЕПОНЕНТОМ, а также иные необходимые достоверные и актуальные документы, с представлением оригинала документа для сравнения, подтверждающего основания участия БЕНЕФИЦИАРА в отношениях по настоящему Договору.

2.2.2. ДЕПОНЕНТ обязуется внести/перечислить Депонируемую сумму в размере, указанном в п. 1.3 настоящего Договора, в течение 2 (Двух) дней с момента открытия Счёта эскроу.

2.2.3. ДЕПОНЕНТ обязуется произвести оплату услуг в соответствии с пунктами 1.3, 3.1, 3.3 настоящего Договора.

2.2.4. При внесении в течение действия настоящего Договора изменений/дополнений в документы, представленные при открытии Счёта эскроу, ДЕПОНЕНТ обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней предоставить БАНКУ надлежащим образом заверенные документы по изменениям/дополнениям. При внесении изменений/дополнений в перечень лиц, наделённых правом на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счёте эскроу, ДЕПОНЕНТ

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

обязуется предоставить/оформить новые карточки с образцами подписей и оттиска печати с приложением документов, удостоверяющих личность и подтверждающих полномочия указанных лиц. БАНК действует на основании предоставленных ДЕПОНЕНТОМ документов, принятых и проверенных БАНКОМ.

2.2.5. ДЕПОНЕНТ обязуется обеспечивать наличие на Счёте эскроу денежных средств в сумме, необходимой для осуществления БАНКОМ операций, предусмотренных пунктом 3.2 настоящего Договора.

2.2.6. ДЕПОНЕНТ обязуется для ведения БАНКОМ Счёта эскроу представлять все документы, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе раскрывающие цели его финансово-хозяйственной деятельности, финансовое положение и деловую репутацию.

2.2.7. ДЕПОНЕНТ вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по настоящему Договору.

2.2.8. ДЕПОНЕНТ вправе предпринимать все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры, необходимые и достаточные для защиты своих законных прав и интересов.

2.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БЕНЕФИЦИАРА

2.3.1. БЕНЕФИЦИАР обязан представить БАНКУ документы, указанные в пункте 1.2 настоящего Договора, для исполнения БАНКОМ обязанности по перечислению/выдаче Депонируемой суммы БЕНЕФИЦИАРУ.

2.3.2. БЕНЕФИЦИАР вправе требовать от БАНКА предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по настоящему Договору.

2.3.3. БЕНЕФИЦИАР вправе предпринимать все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры, необходимые и достаточные для защиты своих законных прав и интересов.

3. ПЛАТА ЗА ОКАЗЫВАЕМЫЕ УСЛУГИ

3.1. За открытие Счёта эскроу ДЕПОНЕНТ уплачивает БАНКУ комиссию в соответствии с Тарифами БАНКА. Также ДЕПОНЕНТ уплачивает БАНКУ и иные комиссии, предусмотренные внутренними документами БАНКА.

С действующими на момент подписания настоящего Договора Тарифами БАНКА ДЕПОНЕНТ и БЕНЕФИЦИАР ознакомлены и полностью согласны.

3.2. Настоящим ДЕПОНЕНТ и БЕНЕФИЦИАР предоставляют право БАНКУ осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств со Счёта эскроу при взимании сумм, причитающихся БАНКУ от ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА в соответствии с пунктами 1.3, 3.1 Договора.

Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами БАНКА; при возникновении обстоятельств, предусмотренных Договором.

3.3. ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР вправе оплатить причитающееся БАНКУ вознаграждение путём внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу БАНКА либо путём безналичного перечисления средств со счетов, открытых в БАНКЕ или других кредитных организациях, в день подписания настоящего Договора.

3.4. Согласие (акцепт) ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА на списание БАНКОМ денежных средств со Счёта эскроу является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых БАНКОМ расчётных документов, с возможностью их частичного исполнения. При этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА перед БАНКОМ.

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

4.1. Ответственность БАНКА не наступает, если сроки проведения платежей увеличиваются по причине сбоев в работе вычислительного и/или расчётного центра Банка России, издания законодательных норм, изменяющих условия проведения платежей, и в иных случаях при отсутствии виновных действий со стороны БАНКА.

4.2. БАНК не несёт ответственности:

- по обязательствам ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА;
- за достоверность документов и информации, являющихся основанием для выдачи/перевода Депонируемой суммы БЕНЕФИЦИАРУ, если данные документы и информация получены БАНКОМ в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Договора;
- за нарушение условий настоящего Договора в случае ареста денежных средств, находящихся на Счёте эскроу, приостановления операций по Счёту эскроу в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- за ущерб, причиненный ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ в случае распоряжения Счётом эскроу неуполномоченным лицом, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счётом эскроу, не было своевременно документально подтверждено;
- за нарушение БАНКОМ условий настоящего Договора в случае применения к ДЕПОНЕНТУ мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, размещенных на Счёте эскроу, в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;
- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.3. БАНК не несёт ответственности за убытки, возникшие у ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА в результате:

- непредставления либо несвоевременного предоставления ДЕПОНЕНТОМ или БЕНЕФИЦИАРОМ информации и документов БАНКУ в соответствии с условиями настоящего Договора;
- предоставления ДЕПОНЕНТОМ или БЕНЕФИЦИАРОМ БАНКУ недостоверной информации.

4.4. ДЕПОНЕНТ несёт ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых им в БАНК для открытия Счёта эскроу, и своевременное представление изменений к ним, а также за достоверность и подлинность документов, подтверждающих полномочия лица на подписание требований о предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну.

В случае если в связи с недостоверностью представленных ДЕПОНЕНТОМ документов БАНКУ причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению ДЕПОНЕНТОМ в полном объёме.

4.5. БЕНЕФИЦИАР несёт ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых им в БАНК, а также за достоверность и подлинность документов, подтверждающих полномочия лица на подписание требований о предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну.

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

- 4.6. ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР несёт ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счёта эскроу и проведения операций по нему.
- 4.7. ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР несёт ответственность за соответствие совершаемых операций по Счёту эскроу законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия Счёта эскроу и совершения операций по нему.
- 4.8. БАНК не несёт ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) Депонируемой суммы, связанное с неправильным указанием ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ в расчётных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.9. ДЕПОНЕНТ и БЕНЕФИЦИАР несут солидарную ответственность за уплату вознаграждения БАНКУ, в том числе как эскроу-агенту, а также за возмещение БАНКУ расходов, понесенных в связи с исполнением настоящего Договора.
- 4.10. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
- 4.11. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 4.10 настоящего Договора, каждая Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону. 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 настоящему Договору.
- 4.12. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных в пункте 4.10 настоящего Договора, срок выполнения Стороной обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.
- 4.13. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в пункте 4.10 настоящего Договора, и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения настоящего Договора.
- 4.14. В случаях, не предусмотренных в настоящем Договоре, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 5.1. Если дополнительным соглашением к настоящему Договору не установлено иное, проценты на денежные средства, находящиеся на Счёте эскроу не начисляются и не выплачиваются.
- 5.2. В случае ошибочного зачисления на Счёт эскроу денежных средств, не предусмотренных пунктом 1.3 настоящего Договора, а также без предоставления оправдательных (подтверждающих) документов, ДЕПОНЕНТ предоставляет БАНКУ право без его дополнительного согласия вернуть зачисленные денежные средства отправителю.
- 5.3. В случае изменения данных, указанных ДЕПОНЕНТОМ и БЕНЕФИЦИАРОМ в настоящем Договоре, последние обязаны уведомить об этом БАНК в письменной форме, не позднее 7 (Семи) рабочих дней, начиная со дня действия соответствующих изменений.
- 5.3.1. Информирование осуществляется путём направления сообщения посредством почтовой, и/или курьерской, и/или средствами дистанционного банковского обслуживания (ДБО), и/или путём вручения сообщения уполномоченному представителю БАНКА под расписку, при этом оформления дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется.

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

5.3.2. В зависимости от используемых средств связи датой получения БАНКОМ сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового оповещения БАНКУ;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении БАНКОМ соответствующего сообщения;
- при использовании средств ДБО – время приёма банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при вручении под расписку – дата вручения.

5.3.3. При изменении фамилии, имени или отчества ДЕПОНЕНТА (его представителей), последний обязан предъявить в БАНК новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка с образцами подписи и оттиска печати.

6. КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ БАНКА

6.1. БАНК осуществляет ограничения в отношении Счёта эскроу и операций по нему в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.2. При реализации БАНКОМ контрольных функций, осуществляемых им в рамках законодательства, ДЕПОНЕНТ обязуется оказывать БАНКУ возможное содействие в выполнении возложенных законодательством на БАНК обязанностей.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, будут разрешаться путём переговоров. При недостижении согласия спор передается на рассмотрение в Хамовнический районный суд г. Москвы или Мировому судье судебного участка № 366 района Хамовники г. Москвы.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. БАНК вправе в одностороннем порядке изменять перечень и размер Тарифов. БАНК с целью ознакомления с Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, а также изменениями своего места нахождения, банковских и иных реквизитов размещает их путём опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации в операционных залах подразделений БАНКА;
- размещение информации на официальном сайте БАНКА в сети интернет по адресу *москомбанк.рф*;
- оповещение средствами системы ДБО;
- иными способами, позволяющими ДЕПОНЕНТУ и БЕНЕФИЦИАРУ получить информацию и установить, что она исходит от БАНКА.

8.2. Датой доведения до сведения ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА сведений, указанных в пункте 8.1 настоящего Договора, считается дата направления БАНКОМ ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ соответствующего уведомления или дата опубликования информации.

8.2.1. Информация, переданная БАНКОМ ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА по истечении 1 (Одного) дня с момента её передачи ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ, независимо от фактического восприятия информации ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ (независимо от того, прочитана информация или нет).

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

8.2.2. ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий БАНКУ и разрешении возникших споров с БАНКОМ.

8.2.3. Тарифы считаются принятыми ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ, если ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР с даты доведения до сведения ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА указанной информации, определяемой согласно пункту 8.1 настоящего Договора, продолжает пользоваться услугами в рамках настоящего Договора, в том числе, но не ограничиваясь, исполняет обязанности и осуществляет права по настоящему Договору, совершает операции по Счёту, обращается в БАНК, в том числе по телефону, с использованием интернета или по системе ДБО по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по настоящему Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора в целом.

8.3. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до даты списания денежных средств со Счёта эскроу, которое осуществляется БАНКОМ в пользу БЕНЕФИЦИАРА в порядке, предусмотренном настоящим Договором, либо по истечении его срока действия в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Договора, либо до момента расторжения настоящего Договора по соглашению Сторон, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше.

8.4. Если в течение одного года с момента подписания настоящего Договора Депонируемая сумма не будет передана БЕНЕФИЦИАРУ, Договор считается прекращенным. Денежные средства, учитываемые на Счёте эскроу, подлежат возврату ДЕПОНЕНТУ на его счёт, указанный в разделе 9 настоящего Договора, а при его закрытии на иной счёт, указанный ДЕПОНЕНТОМ, либо выдаче наличными в кассе БАНКА.

8.5. При прекращении Договора Счёт эскроу подлежит закрытию в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.6. Настоящий Договор может быть изменен или расторгнут путём подписания Сторонами письменного соглашения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения настоящего Договора по соглашению Сторон, денежные средства переводятся БАНКОМ на счёт ДЕПОНЕНТА, указанный в разделе 9 настоящего Договора, либо выдаются наличными в кассе БАНКА не позднее следующего рабочего дня с даты расторжения. При этом сумма комиссий, уплаченных БАНКУ, не возвращается.

8.7. Настоящий Договор расторгается в случае, если на денежные средства, находящиеся на Счёте эскроу, будет обращено взыскание в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, при этом в случае частичного списания денежных средств, их остаток переводится БАНКОМ на счёт ДЕПОНЕНТА, указанный в разделе 9 настоящего Договора, либо выдаётся наличными в кассе БАНКА не позднее следующего рабочего дня с даты расторжения Договора. При этом сумма комиссий, уплаченных Банку, не возвращается.

8.8. В случае принятия новых или изменения законодательных и/или нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, порядок проведения расчётов и/или других банковских операций, включая операции по специальным счетам эскроу, изменяющих условия настоящего Договора, Стороны руководствуются в своей деятельности такими документами со дня их вступления в силу без внесения дополнений и изменений в настоящий Договор. БАНК уведомляет ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА об изменении условий обслуживания в порядке, указанном в пункте 8.1 настоящего Договора.

8.9. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

8.10. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА, ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА.

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

9. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д.5
ИНН 7727065444, ОГРН 1027739223687
Банковские реквизиты: БИК 044525476
к/с 30101810245250000476
в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
Телефоны: (495) 109-00-14, факс: (499) 242-82-19

ДЕПОНЕНТ:

_____ / _____ /
фамилия, имя, отчество (при наличии)

_____ / _____ /
паспортные данные

_____ / _____ /
адрес места жительства

Банковские реквизиты:

р/с _____ / _____ / В _____ / _____ /

к/с _____ / _____ /

БИК _____ / _____ /

Телефон _____ / _____ / Факс _____ / _____ /

е-mail: _____ / _____ /

БЕНЕФИЦИАР:

_____ / _____ /
фамилия, имя, отчество (при наличии)

_____ / _____ /
паспортные данные

_____ / _____ /
адрес места жительства

Банковские реквизиты:

р/с _____ / _____ / В _____ / _____ /

к/с _____ / _____ /

БИК _____ / _____ /

Телефон _____ / _____ / Факс _____ / _____ /

е-mail: _____ / _____ /

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

_____ / _____ /
подпись / фамилия, инициалы

_____ / _____ /
подпись / фамилия, инициалы

_____ / _____ /
подпись / фамилия, инициалы

М.П.

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР