



МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

ДОГОВОР СЧЕТА ЭСКРОУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

№ _____

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

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

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

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

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с Договором БАНК обязуется открыть ДЕПОНЕНТУ счет № _____ (далее – Счет эскроу) для учета и блокирования денежных средств, полученных от ДЕПОНЕНТА в целях их последующей передачи БАНКОМ БЕНЕФИЦИАРУ при возникновении оснований, предусмотренных пунктом 1.2 Договора.

Основанием участия БЕНЕФИЦИАРА в отношениях по Договору является Договор о _____ от «___» _____ 20__ года № _____ (далее – Основной договор), заключенный 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 Счет эскроу, указанный в пункте 1.1 Договора, денежную сумму в размере _____ (_____) рублей (*Депонируемая сумма*).

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

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

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

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

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

2.1.2. На основании Договора БАНК открывает ДЕПОНЕНТУ Счет 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 Договором.

2.1.3. О дате открытия Счета эскроу БЕНЕФИЦИАР и ДЕПОНЕНТ незамедлительно уведомляются по указанным ими телефонам. В подтверждение заключения Договора и открытия Счета эскроу БАНК оформляет на бумажном носителе уведомление, содержащие реквизиты открытого Счета 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 10 Договора.

2.1.4. БАНК обязуется зачислить на Счет 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 Счет эскроу, до наступления обстоятельств, определенных пунктом 1.2 Договора.

2.1.6. При возникновении оснований, предусмотренных пунктом 1.2 Договора, БАНК не позднее следующего рабочего дня с момента наступления указанных оснований, обязуется перечислить БЕНЕФИЦИАРУ Депонируемую сумму на счет, указанный БЕНЕФИЦИАРОМ в разделе 10 Договора, на основании платежного поручения, составленного БАНКОМ, с указанием назначения платежа: «Перевод денежных средств на основании Договора о _____ от «___» _____ 20__ года № _____» 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 несет 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 ее выдачу/перечисление с учетом таких несоответствий, подписанного уполномоченным лицом.

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

2.1.8. БАНК вправе отказать в открытии Счета эскроу и заключении договора в случае, если ДЕПОНЕНТОМ или БЕНЕФИЦИАРОМ не были представлены все необходимые для этого документы, либо если представленные ДЕПОНЕНТОМ документы составлены (либо оформлены) с нарушением требований, установленных законодательством Российской Федерации, требованиями нормативными актами Банка России, внутренними документами БАНКА и Договором, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.8.1. В случае принятия БАНКОМ решения об отказе в заключении Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), БАНК в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет ДЕПОНЕНТУ/

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

БЕНЕФИЦИАРУ информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или путем вручения сообщения уполномоченным представителям ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА под расписку.

2.1.9. БАНК предоставляет по требованию ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА сведения по Договору, составляющие банковскую тайну, в том числе выписку по Счету 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 Счет эскроу и вернуть их отправителю при несоблюдении условий пункта 1.4 Договора.

2.1.11. БАНК вправе не принимать к исполнению расчетные документы ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА в случае противоречия операции условиям Договора, законодательству Российской Федерации, а также 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. В случае принятия БАНКОМ решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, БАНК в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО), или путем вручения сообщения уполномоченным представителям ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА под расписку.

2.1.13. БАНК вправе осуществлять списание денежных средств со Счета эскроу на основании распоряжений, выставляемых взыскателем/получателем средств:

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

2.1.14. 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 Договора, заверенную ДЕПОНЕНТОМ, а также иные необходимые достоверные и актуальные документы, с представлением оригинала документа для сравнения, подтверждающего основания участия БЕНЕФИЦИАРА в отношениях по Договору.

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

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

2.2.4. При внесении в течение действия Договора изменений/дополнений в документы, представленные при открытии Счета 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, наделенных правом на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете эскроу, ДЕПОНЕНТ 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 Счете эскроу денежных средств в сумме, необходимой для осуществления БАНКОМ операций, предусмотренных пунктом 3.2 Договора.

2.2.6. ДЕПОНЕНТ обязуется для ведения БАНКОМ Счета 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 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 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 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 Счета 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 Договора Тарифами БАНКА ДЕПОНЕНТ и БЕНЕФИЦИАР ознакомлены и полностью согласны.

3.2. ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР оплачивает причитающееся БАНКУ вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу БАНКА либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в БАНКЕ или других кредитных организациях, в день подписания Договора.

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 расчетного 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 несет 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 Договора;

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

- за ущерб, причиненный ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ в случае распоряжения Счетом эскроу неуполномоченным лицом, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом эскроу, не было своевременно документально подтверждено;
- за нарушение БАНКОМ условий Договора в случае применения к ДЕПОНЕНТУ мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, размещенных на Счете эскроу, в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- 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 несет ответственности за убытки, возникшие у ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА в результате:

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

4.4. ДЕПОНЕНТ несет ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых им в БАНК для открытия Счета 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 объеме.

4.5. БЕНЕФИЦИАР несет 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.

4.6. ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета эскроу и проведения операций по нему.

4.7. ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету эскроу законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия Счета эскроу и совершения операций по нему.

4.8. БАНК не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) Депонируемой суммы, связанное с неправильным указанием ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ в расчетных 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 Договора.

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

4.11. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 4.10 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 Договору.

4.12. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных в пункте 4.10 Договора, срок выполнения Стороной обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

4.13. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в пункте 4.10 Договора, и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора.

4.14. В случаях, не предусмотренных в Договоре, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Если дополнительным соглашением к Договору не установлено иное, проценты на денежные средства, находящиеся на Счете эскроу, не начисляются и не выплачиваются.

5.2. В случае ошибочного зачисления на Счет эскроу денежных средств, не предусмотренных пунктом 1.3 Договора, а также без предоставления оправдательных (подтверждающих) документов, ДЕПОНЕНТ предоставляет БАНКУ право без его дополнительного согласия возратить зачисленные денежные средства отправителю.

5.3. В случае изменения данных, указанных ДЕПОНЕНТОМ и БЕНЕФИЦИАРОМ в 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 путем направления сообщения посредством почтовой или курьерской связи, или средствами ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю БАНКА под расписку, при этом оформлении дополнительного соглашения к Договору не требуется.

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

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового отправления БАНКУ;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении БАНКОМ соответствующего сообщения;
- при использовании средств ДБО – время приема 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 Счета 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. ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН

7.1. Подписывая Договор, ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР гарантируют, что:

- вся информация, предоставленная ими в связи с Договором, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях и они не скрывают никаких фактов, которые, если бы они стали известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение о заключении Договора;

- в отношении ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА отсутствуют какого-либо рода претензии третьих лиц и/или судебные споры, о которых они не сообщили БАНКУ, угрожающие имуществу и активам ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА;
- на дату заключения Договора ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР не отвечают признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества (как эти термины определены в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»);
- отсутствуют опубликованные уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА несостоятельным (банкротом);
- не установлен факт возбуждения/возобновления в отношении ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА процедуры банкротства;
- не установлен факт получения от третьего лица копии заявления, содержащего обращение к суду признать ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА несостоятельным (банкротом) и/или принятия судом указанного заявления к производству.

7.2. ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР (представители ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА), подписывая Договор, подтверждают, что они не ограничены в дееспособности, не состоят под опекой, попечительством или патронажем, по состоянию здоровья могут самостоятельно осуществлять свои права и исполнять обязанности, не страдают заболеваниями, препятствующими осознать суть Договора и обстоятельства его заключения, не находятся под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств, вынуждающих их заключить данный Договор на крайне невыгодных для них условиях, что смысл и содержание Договора им понятны и соответствуют их намерениям и волеизъявлению.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Споры между Сторонами, связанные с действием Договора, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров и предъявления претензий в досудебном порядке урегулирования спора, если это предусмотрено законодательством для данной категории споров. В случае если Стороны не придут к соглашению после принятия мер по досудебному урегулированию, такие споры и разногласия передаются на рассмотрение в Хамовнический районный суд г. Москвы или Мировому судье судебного участка № 366 района Хамовники г. Москвы по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии (требования).

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. 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 путем опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации в местах обслуживания клиентов;
- размещение информации на официальном сайте БАНКА в сети интернет: *moscombank.pf* (<https://moscombank.ru>);
- оповещение средствами системы ДБО;
- иными способами, позволяющими ДЕПОНЕНТУ и БЕНЕФИЦИАРУ получить информацию и установить, что она исходит от БАНКА.

9.2. Датой доведения до сведения ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА сведений, указанных в пункте 9.1 Договора, считается дата направления БАНКОМ ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ соответствующего уведомления или дата опубликования информации.

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

9.2.2. 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.

9.2.3. Тарифы считаются принятыми ДЕПОНЕНТОМ/БЕНЕФИЦИАРОМ, если ДЕПОНЕНТ/БЕНЕФИЦИАР с даты доведения до сведения ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА указанной информации, определяемой согласно пункту 9.1 Договора, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, но не ограничиваясь, исполняет обязанности и осуществляет права по Договору, совершает операции по Счету, 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 Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора в целом.

9.3. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до _____ (но не более пяти лет), либо до даты списания денежных средств со Счета эскроу, которое осуществляется БАНКОМ в пользу БЕНЕФИЦИАРА в порядке, предусмотренном Договором, либо до момента расторжения Договора по соглашению Сторон, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше.

9.4. Если в течение срока действия Договора Депонируемая сумма не будет передана БЕНЕФИЦИАРУ, Договор считается прекращенным. Денежные средства, учитываемые на Счете эскроу, подлежат возврату ДЕПОНЕНТУ на его счет, указанный в разделе 10 Договора, а при его закрытии на иной счет, указанный ДЕПОНЕНТОМ, либо выдаче наличными в кассе БАНКА.

9.5. При прекращении Договора Счет эскроу подлежит закрытию в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.6. Договор может быть изменен или расторгнут путем подписания Сторонами письменного соглашения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения Договора по соглашению Сторон, денежные средства переводятся БАНКОМ на счет ДЕПОНЕНТА, указанный в разделе 10 Договора, либо выдаются наличными в кассе БАНКА не позднее следующего рабочего дня с даты расторжения. При этом сумма комиссий, уплаченных БАНКУ, не возвращается.

9.7. Договор расторгается в случае, если на денежные средства, находящиеся на Счете эскроу, будет обращено взыскание в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, при этом в случае частичного списания денежных средств, их остаток переводится БАНКОМ на счет ДЕПОНЕНТА, указанный в разделе 10 Договора, либо выдается наличными в кассе БАНКА не позднее следующего рабочего дня с даты расторжения Договора. При этом сумма комиссий, уплаченных БАНКУ, не возвращается.

9.8. Договор может быть расторгнут БАНКОМ в одностороннем порядке в случае принятия БАНКОМ решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. При этом БАНК в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет ДЕПОНЕНТУ/БЕНЕФИЦИАРУ информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченным представителям ДЕПОНЕНТА/БЕНЕФИЦИАРА под расписку.

9.9. В случае принятия новых или изменения законодательных и/или нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, порядок проведения расчетов и/или других банковских операций, включая операции по специальным счетам эскроу, изменяющих условия Договора, Стороны руководствуются в своей деятельности такими документами со дня их вступления в силу без внесения дополнений и изменений в Договор. БАНК уведомляет ДЕПОНЕНТА и БЕНЕФИЦИАРА об изменении условий обслуживания в порядке, указанном в пункте 9.1 Договора.

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

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

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

10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д.5
ИНН 7727065444, ОГРН 1027739223687
БИК 044525476
к/с 30101810245250000476
в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
Телефон: (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 _____ e-mail: _____

БЕНЕФИЦИАР:

фамилия, имя, отчество (при наличии)

паспортные данные

адрес места жительства

Банковские реквизиты:

р/с _____ в _____

к/с _____

БИК _____

Телефон _____ Факс _____ e-mail: _____

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР

_____/_____
подпись / фамилия, инициалы

_____/_____
подпись / фамилия, инициалы

_____/_____
подпись / фамилия, инициалы

М.П.

БАНК

ДЕПОНЕНТ

БЕНЕФИЦИАР