

ДОГОВОР № _____
специального счета эскроу
(с физическими лицами)

г. Йошкар-Ола

«___» _____ 20__ г.

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), осуществляющий свою деятельность на основании Базовой лицензии на совершение банковских операций № 2802, выданной Центральным Банком Российской Федерации 27 сентября 2018 года, именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____ (Устава Банка, доверенности от _____ № _____), с одной стороны, и _____,

(фамилия, имя, отчество)

именуемый(ая) в дальнейшем «ДЕПОНЕНТ», с другой стороны, и _____,

(фамилия, имя, отчество)

именуемый(ая) в дальнейшем «БЕНЕФИЦИАР», с третьей стороны, именуемые в дальнейшем при совместном упоминании «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 БАНК открывает по заявлению ДЕПОНЕНТА специальный счет эскроу № _____ (далее по тексту – «Счет эскроу») для учета и блокирования денежных средств, полученных им от ДЕПОНЕНТА в целях их передачи БЕНЕФИЦИАРУ при возникновении оснований, предусмотренных настоящим договором между Сторонами.

1.2. Расчеты по Счету эскроу осуществляются в валюте Российской Федерации.

1.3. ДЕПОНЕНТ вносит на Счет эскроу деньги в срок до «___» _____ 20__ г. в размере _____ (_____) _____.

1.4. Зачисление на Счет эскроу иных денежных средств ДЕПОНЕНТА, помимо депонируемой суммы, указанной в настоящем договоре, не допускается.

1.5. За открытие и обслуживание Счета эскроу ДЕПОНЕНТ уплачивает БАНКУ вознаграждение в порядке, предусмотренном разделе 6 настоящего Договора.

1.6. Срок действия Счета эскроу: с даты заключения настоящего договора до «___» _____ 20__ г. либо возникновения оснований, предусмотренных п. 5.2 настоящего договора.

1.7. Проценты за депонирование денежных средств на Счете эскроу БАНКОМ не начисляются и не выплачиваются.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Счет эскроу открывается после предоставления ДЕПОНЕНТОМ и БЕНЕФИЦИАРОМ в БАНК всех документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и перечнем БАНКА.

Представленные ДЕПОНЕНТОМ И БЕНЕФИЦИАРОМ документы формируются в юридическое дело и хранятся в БАНКЕ.

2.2. Платежи со Счета осуществляются в пределах остатка средств на Счете по состоянию на начало операционного дня, в который производится платеж.

2.3. Списание денежных средств со Счета эскроу осуществляется БАНКОМ в порядке, установленном разделом 5 и 6 настоящего договора, а также на основании инкассовых поручений и платежных требований в случаях, предусмотренных законом.

2.4. ДЕПОНЕНТ И БЕНЕФИЦИАР дают акцепт БАНКУ на списание денежных средств со Счета эскроу на основании инкассовых поручений и платежных требований в случаях, прямо предусмотренных законодательством или настоящим договором (заранее данный акцепт).

2.5. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальной информации, полученной в ходе выполнения настоящего договора.

3. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Зачислять поступающие от ДЕПОНЕНТА денежные средства на Счет эскроу.

3.1.2. Обеспечить сохранность денежных средств, поступивших на Счет эскроу.

3.1.3. При возникновении оснований, предусмотренных пунктами 5.2 и 5.3, выдать БЕНЕФИЦИАРУ сумму, указанную в п. 1.3 настоящего Договора, или перечислить ее на счет, указанный БЕНЕФИЦИАРОМ.

3.1.4. Предоставлять по требованию Депонента и Бенефициара сведения по настоящему Договору, составляющие банковскую тайну.

3.1.5. БАНК гарантирует ДЕПОНЕНТУ И БЕНЕФИЦИАРУ тайну о Счете эскроу и операциях по Счету эскроу. Без согласия Сторон справки третьим лицам о Счете эскроу и операциях по нему могут быть предоставлены только в случаях и порядке, специально предусмотренных законодательством.

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать в открытии Счета эскроу в случае непредоставления ДЕПОНЕНТОМ или БЕНЕФИЦИАРОМ всех необходимых документов для его открытия.

3.2.2. Использовать и обрабатывать представленные о ДЕПОНЕНТЕ И БЕНЕФИЦИАРЕ и иных лицах, персональные данные любым удобным для БАНКА способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

4. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДЕПОНЕНТА И БЕНЕФИЦИАРА

4.1. Оплачивать услуги БАНКА в соответствии с условиями разделом 6 настоящего договора.

4.2. Соблюдать пропускной режим, установленный БАНКОМ.

4.3. ДЕПОНЕНТ И БЕНЕФИЦИАР согласны на использование и обработку БАНКОМ представленных о них и иных лицах, персональных данных любым удобным для БАНКА способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

4.4. БЕНЕФИЦИАР вправе давать указания Банку о проведении операций по счету эскроу в пределах остатка на счете в течение операционного дня, установленного в БАНКЕ, при возникновении оснований (п.п. 5.2 – 5.4) передачи денежных средств БЕНЕФИЦИАРУ.

5. РАСПОРЯЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ ЭСКРОУ И ОСНОВАНИЕ ВЫДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. ДЕПОНЕНТ и БЕНЕФИЦИАР не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете эскроу до момента возникновения оснований, указанных в пункте 5.2 настоящего Договора, либо истечения срока действия Счета эскроу.

5.2. Основанием выдачи денежных средств со Счета эскроу БЕНЕФИЦИАРУ является возникновение следующих обстоятельств: _____

5.3. Факт возникновения обстоятельств, указанных в п. 5.2 БЕНЕФИЦИАР подтверждает путем представления в БАНК подлинников и нотариально удостоверенных копий следующих документов: _____

5.4. При получении БАНКОМ от БЕНЕФИЦИАРА документов, указанных в пункте 5.3, БАНК приобщает нотариально заверенные копии к материалам юридического дела. Если предъявленные БЕНЕФИЦИАРОМ в подтверждение основания выдачи денежных средств со Счета эскроу документы по содержанию и (или) комплектности не соответствуют условиям, установленным пунктом 5.2 настоящего договора, то БАНК в течение двух рабочих дней должен направить письменное уведомление БЕНЕФИЦИАРУ о необходимости устранения выявленных нарушений. Выдача денежных средств со Счета эскроу по несоответствующим пункту 5.3 документам, даже при наличии согласия ДЕПОНЕНТА, не допускается.

5.5. После получения от БЕНЕФИЦИАРА документов, указанных в п. 5.3 и установления их соответствия условиям пункта 5.2, БАНК в течение _____ рабочих дней обязуется выдать наличными денежными средствами, либо перечислить БЕНЕФИЦИАРУ денежные средства на банковский счет _____, в размере установленном в пункте 1.3 настоящего Договора.

5.6. В случае истечения срока действия Счета эскроу и не возникновении условий, указанных в пункте 5.2 настоящего договора БАНК в течении _____ рабочих дней перечисляет остаток денежных средств ДЕПОНЕНТУ на указанный им счет.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

6.1. За открытие и обслуживание Счета эскроу ДЕПОНЕНТ уплачивает БАНКУ вознаграждение в размере _____, но не менее _____ и не более _____.

6.2. Сумма вознаграждения, указанного в пункте 6.1 настоящего договора, вносится ДЕПОНЕНТОМ на доходный Счет БАНКА с одновременным внесением на Счет эскроу депонируемых денежных средств.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. БАНК несет юридическое обязательство строго подчиняться условиям настоящего договора.

7.2. В случае, если БАНК освобождает депонированные денежные средства в нарушение условий настоящего договора, он должен будет возместить ущерб в соответствии с гражданским иском, предъявленным ему Стороной, потерпевшей экономический ущерб в результате нарушения им обязательств.

7.3. БАНК не несет никакой ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или законность представленных ему документов, а также за общие и (или) специфические условия в документах.

8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. При изменении адреса, номеров контактных телефонов, а также фактического местонахождения каждая из сторон обязана письменно уведомить другую сторону в течение трех дней о произошедших изменениях.

8.2. Вопросы, прямо не урегулированные настоящим договором, регулируются действующим законодательством и применяемыми правилами БАНКА.

8.3. Денежные средства клиента, размещенные на банковском счете, подлежат страхованию в порядке, размерах и на условиях, определенных Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» с учетом особенностей, определенных пунктом 2 статьи 5 указанного закона.

8.4. Настоящий договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК:	ДЕПОНЕНТ:	БЕНЕФИЦИАР
424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г, к/с № 30101810300000000889 в Отделение - НБ Республика Марий Эл, БИК 048860889, ИНН 1215059221	_____ _____ _____ _____ ИНН _____	_____ _____ _____ _____ ИНН _____
От БАНКА: _____ (_____) М.П.	От ДЕПОНЕНТА: _____ _____ (_____)	От БЕНЕФИЦИАРА: _____ _____ (_____)