

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Общих условиях Договора счета эскроу указанные ниже термины имеют следующие значения:

Банк (Эскроу-агент) – Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»), открывающее Счет Депоненту; осуществляющее блокирование денежных средств в размере Депонируемой суммы, поступивших от Депонента/Представителя Депонента; осуществляющее передачу Депонируемой суммы Бенефициару(ам)/Депоненту при наступлении основания(ий), предусмотренного(ых) Договором счета эскроу.

Бенефициар – юридическое лицо (Застройщик)/физическое лицо (продавец объекта недвижимости), имеющее право на получение денежных средств, размещенных на Счете, (Депонируемой суммы) при наступлении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Депонента/Бенефициара, в том числе имеет возможность определять принимаемые решения. Бенефициарным владельцем Депонента считается сам Депонент, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем Депонента является иное физическое лицо.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Депонент/Бенефициар, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Депонент – физическое лицо (участник долевого строительства/покупатель объекта недвижимости), которому открывается Счет эскроу; которое лично/через представителя осуществляет внесение/перечисление денежных средств на Счет эскроу в размере Депонируемой суммы; которое оплачивает комиссионное вознаграждение Банку за оказанную услугу по открытию и обслуживанию Счета эскроу (в случае открытия Счета эскроу для расчетов по ДКП).

Депонируемая сумма – сумма денежных средств, подлежащая внесению Депонентом на Счет в целях исполнения обязательств по Договору участия в долевом строительстве/Договору купли-продажи объекта недвижимости в сроки и размере, предусмотренные в Договоре счета эскроу.

Договор счета эскроу – трехсторонний договор, заключаемый между Банком, Депонентом, Бенефициаром, предметом которого является открытие Банком Счета эскроу в валюте Российской Федерации для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Депонента в счет уплаты цены Договора участия в долевом строительстве/Договора купли-продажи объекта недвижимости в отношении многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, в котором расположен объект долевого строительства, в целях передачи таких средств Бенефициару при наступлении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу. Договор счета эскроу состоит из взаимосвязанных документов, включая в качестве составных и неотъемлемых частей Общие условия, Индивидуальные условия, а также Тарифы Банка.

Договор участия в долевом строительстве (ДУДС) – договор (в том числе с дополнительным(ыми) соглашением(ями)), заключенный Бенефициаром и Депонентом в письменной форме или подписанный усиленными квалифицированными электронными подписями, подлежащий государственной регистрации, и считающийся заключенным с момента такой регистрации. По Договору участия в долевом

строительстве застройщик (Бенефициар) обязуется в предусмотренный договором срок своими силами и (или) с привлечением других лиц построить (создать) многоквартирный дом и (или) иной объект недвижимости и после получения разрешения на ввод в эксплуатацию передать соответствующий объект долевого строительства участнику долевого строительства, а другая сторона участник долевого строительства (Депонент) обязуется уплатить обусловленную договором цену и принять объект долевого строительства при наличии разрешения на ввод его в эксплуатацию. Реквизиты Договора участия в долевом строительстве подлежат отражению в Индивидуальных условиях.

Договор купли-продажи объекта недвижимости (ДКП) – договор, заключенный в письменной форме, согласно которому продавец (Бенефициар) обязуется передать в собственность покупателя (Депонента) объект недвижимости, а покупатель (Депонент) обязуется принять объект недвижимости и уплатить за него цену (денежную сумму), указанную в ДКП.

ЕГРН – Единый государственный реестр недвижимости.

Единая система – единая информационная система жилищного строительства, указанная в ст. 23.3 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

Индивидуальные условия – индивидуальные условия предоставления услуги по открытию и обслуживанию Счета эскроу, подписываемые Депонентом и Бенефициаром и передаваемые Банку с целью заключения Договора счета эскроу.

Место ведения Счета – подразделение Банка (филиала, дополнительного офиса, операционного офиса или иного обособленного структурного подразделения Банка), в котором открыт Счет эскроу.

Общие условия – настоящие общие условия Договора счета эскроу, являющиеся составной и неотъемлемой частью Договора счета эскроу. Общие условия устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.abr.ru.

Росреестр – Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии; является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним (далее – государственная регистрация прав на недвижимое имущество) и иные функции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Счет эскроу (Счет) – специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Депоненту в целях учета, блокирования и передачи Депонируемой суммы Бенефициару при наступлении оснований, зафиксированных в Договоре счета эскроу, в установленный Договором счета эскроу срок условного депонирования.

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

Тарифы Банка – Тарифы комиссионного вознаграждения АО «АБ «РОССИЯ» на услуги расчетно-кассового обслуживания физических лиц, предусматривающие оказание услуг по открытию и обслуживанию специальных банковских счетов эскроу, размещаемые на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.abr.ru.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Общие условия регулируют отношения между Сторонами, возникающие в связи с предоставлением Банком услуги по открытию и обслуживанию Счета, открываемого для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Депонента в счет уплаты цены ДУДС/ДКП, в целях передачи таких средств Бенефициару(ам) при

- наступлении оснований и при выполнении условий, предусмотренных Индивидуальными условиями Договора счета эскроу.
- 2.2. Счет открывается Депоненту в рамках взаиморасчетов по сделке купли-продажи объекта недвижимости по Договору участия в долевом строительстве в многоквартирном доме и (или) иного объекта недвижимости, строительство (создание) которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», либо по Договору купли-продажи объекта недвижимости.
 - 2.3. Основанием для открытия Счета является заключение Договора счета эскроу.
 - 2.4. Для заключения Договора счета эскроу Депонент и Бенефициар(ы) предоставляют в Банк подписанные со стороны Депонента и Бенефициара(ов) Индивидуальные условия. Датой заключения Договора счета эскроу является дата акцепта Банком Индивидуальных условий.
 - 2.5. При открытии Счета эскроу для расчетов по ДКП оплата комиссионного вознаграждения Банка за предоставляемую услугу по открытию и обслуживанию Счета производится путем списания Банком денежных средств со счета Депонента, открытого в Банке, отличного от Счета, на основании данного в Индивидуальных условиях Депонентом согласия (заранее данного акцепта) на списание денежных средств с указанного счета в размере комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

3. РЕЖИМ СЧЕТА

- 3.1. Внесение денежных средств на Счет в счет уплаты цены ДУДС осуществляется после государственной регистрации ДУДС, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
- 3.2. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет, Банк возвращает денежные средства отправителю в соответствии с пп. 4.2.5 настоящего Договора.
- 3.3. Ни Депонент, ни Бенефициар(ы) не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, указанных в Договоре счета эскроу.
- 3.4. Начисление процентов на остаток денежных средств, размещенных на Счете, не осуществляется.
- 3.5. Списание денежных средств со Счета осуществляется только в рамках исполнения Договора счета эскроу, в порядке и в соответствии с условиями, установленными Договором счета эскроу.
- 3.6. 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 допускаются.
- 3.7. Операции по Счету эскроу осуществляются с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Признание Депонента банкротом не препятствует исполнению Банком обязательства по передаче Депонируемой суммы Бенефициару(ам) в целях исполнения обязательства Депонента по Договору счета эскроу. Если указанные в Договоре счета эскроу основания передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам) в течение 6 (шести) месяцев с момента введения конкурсного производства не возникают, Депонируемая сумма по Договору счета эскроу подлежит включению в конкурсную массу.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 4.1. **Банк (Эскроу-агент) обязан:**

- 4.1.1. Открыть Депоненту Счет в установленном порядке в соответствии с условиями Договора счета эскроу не позднее рабочего дня, следующего за датой заключения Договора счета эскроу.
- 4.1.2. Проводить идентификацию сторон Договора счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.
- 4.1.3. Зачислить на Счет Депонируемую сумму, перечисленную Депонентом (поступившую от Депонента), в размере и в порядке согласно Договору счета эскроу.
- 4.1.4. 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 в день обращения Депонента/Бенефициара(ов) в Банк.
- 4.1.5. Ознакомить Депонента/Бенефициара(ов) с Тарифами Банка.
- 4.1.6. Сохранять банковскую тайну в отношении Счета и производимых по нему операций, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.1.7. В целях проверки наступления оснований для передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам) по Договору счета эскроу обращаться к электронным ресурсам Росреестра, Единой системе.
- 4.1.8. Произвести передачу Депонируемой суммы Депоненту/Бенефициару(ам) в соответствии с условиями, установленными Договором счета эскроу.
- 4.1.9. При истечении срока условного депонирования, установленного Договором счета эскроу, при отсутствии оснований для передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам), а также в случае прекращения Договора счета эскроу по иным основаниям, вернуть Депонируемую сумму Депоненту в срок, установленный Договором счета эскроу, путем перечисления Депонируемой суммы по реквизитам Депонента, указанным в Договоре счета эскроу. При этом Счет закрывается Банком после передачи Депонируемой суммы Депоненту.
- 4.1.10. Отказать в открытии Счета в случае непредставления Депонентом и/или Бенефициаром(ами) необходимых документов для осуществления процедур идентификации, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.1.11. В случае если Банку станут доступны сведения о наступлении оснований для одностороннего отказа Бенефициара от исполнения ДУДС, о размещении Бенефициаром в Единой системе оснований для одностороннего отказа Депонента или Бенефициара от исполнения ДУДС информировать Депонента о наличии таких оснований посредством телефонной связи или иным способом, предусмотренным Договором счета эскроу.
- 4.1.12. В случае расторжения ДУДС / отказа Депонента или Бенефициара(ов) от исполнения ДУДС в одностороннем порядке, если для уплаты цены такого ДУДС Депонентом – участником долевого строительства либо супругом (супругой) Депонента использовались средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, для возврата Депонируемой суммы Депоненту Банк использует реквизиты, зафиксированные в Договоре счета эскроу, а также реквизиты счета, отраженные в уведомлении, полученном Банком от Пенсионного фонда РФ и его территориальных органов в соответствии с ч.4 ст.10.1. Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

4.2. Банк (Эскроу-агент) вправе:

- 4.2.1. Производить передачу Депонируемой суммы Депоненту/Бенефициару(ам) в соответствии с условиями, установленными Договором счета эскроу.

- 4.2.2. Отказать в переводе в пользу Бенефициара(ов) Депонируемой суммы в случаях, установленных Договором счета эскроу, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.
- 4.2.3. Требовать представления Депонентом и (или) Бенефициаром(ами) документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе при проведении идентификации Депонента, Бенефициара(ов), включая представление сведений о Выгодоприобретателе (в случае совершения операций к выгоде третьих лиц) и Бенефициарном владельце в объеме и порядке, предусмотренных Банком.
- 4.2.4. Изменять, при необходимости, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, реквизиты Счета, предварительно письменно уведомив Депонента и Бенефициара(ов) не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты такого изменения заказным письмом по адресам, указанным в Индивидуальных условиях, или уведомлением под расписку при личном обращении Депонента и Бенефициара(ов) в Банк.
- 4.2.5. Списывать без распоряжения Депонента ошибочно зачисленные на Счет денежные средства. Указанное в настоящем пункте право, предоставленное Депонентом Банку, рассматривается Сторонами как заранее данный акцепт Депонента, предусматривающий возможность полного или частичного (в сумме, превышающей Депонируемую сумму) возврата отправителю денежных средств.

4.3. Депонент обязан:

- 4.3.1. Внести Депонируемую сумму на Счет в размере и в сроки, указанные в Индивидуальных условиях.
- 4.3.2. Предоставлять Банку документы, необходимые для открытия и ведения Счета и проведения идентификации, в соответствии с требованиями, установленными Банком и законодательством Российской Федерации.
- 4.3.3. Оплачивать Банку стоимость оказываемых услуг в рамках Договора счета эскроу в соответствии с Тарифами Банка.
- 4.3.4. Предоставить в Банк сведения обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Депонентом Банку при заключении Договора счета эскроу, включая идентификационную информацию с приложением документов, подтверждающих данные изменения, в течение 5 (пяти) календарных дней с даты, когда произошли указанные изменения, в том числе в связи с истечением срока действия документа, удостоверяющего личность Депонента.
- 4.3.5. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения в целях исполнения Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (при необходимости).
- 4.3.6. Неукоснительно соблюдать условия Договора счета эскроу.
- 4.3.7. 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. 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 ГК РФ).
- 4.3.8. Предоставлять по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с момента требования все запрашиваемые документы по операциям, совершенным по Счету.
- 4.3.9. Письменно уведомлять Банк о подаче Депонентом или в отношении Депонента заявления о признании его банкротом, введении в отношении Депонента процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4.3.10. Письменно уведомлять Банк об использовании Депонентом – участником долевого строительства либо супругом (супругой) Депонента средств (части средств) материнского (семейного) капитала в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 10 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

4.4. Депонент вправе:

4.4.1. Требовать от Банка предоставления сведений по Договору счета эскроу, составляющих банковскую тайну. Информация о совершенных операциях по Счету, составляющая банковскую тайну, может быть доведена до сведения Депонента в форме выписки по Счету на бумажном носителе при обращении Депонента в Место ведения Счета.

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

4.5. Бенефициар обязан:

4.5.1. Предоставлять Банку документы, необходимые для открытия и ведения Счета и проведения идентификации, в соответствии с требованиями, установленными Банком и законодательством.

4.5.2. Предоставить в Банк сведения обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Бенефициаром Банку при заключении Договора счета эскроу, включая идентификационную информацию с приложением документов, подтверждающих данные изменения, в течение 5 (пяти) календарных дней с даты, когда произошли указанные изменения.

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

4.5.4. Неукоснительно соблюдать условия Договора счета эскроу.

4.5.5. В случае отмены Бенефициаром доверенности, содержащей полномочия на представление интересов Бенефициара в Банке, незамедлительно письменно проинформировать об этом Банк.

4.5.6. Письменно уведомлять Банк о наличии и размещении в Единой системе оснований для передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам).

4.5.7. Письменно уведомлять Банк о наличии и размещении в Единой системе оснований для одностороннего отказа Бенефициара от исполнения ДУДС.

4.5.8. Письменно уведомлять Банк о наличии и размещении в Единой системе информации, являющейся основанием для одностороннего отказа Депонента от исполнения ДУДС, о наличии требования кредитора о досрочном исполнении Бенефициаром обязательств по кредитному договору (договору займа) и об обращении взыскания на земельный участок, принадлежащий Бенефициару на праве собственности, или право аренды, право субаренды указанного земельного участка и строящихся (создаваемых) на этом земельном участке многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, являющихся предметом залога (ипотеки), обеспечивающим исполнение соответствующего договора, в предусмотренных законом, кредитным договором (договором займа) и (или) договором залога (ипотеки) случаях.

4.5.9. Письменно уведомлять Банк о подаче Бенефициаром или в отношении Бенефициара заявления о признании его банкротом, введении в отношении Бенефициара процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4.6. Бенефициар вправе:

4.6.1. Требовать от Банка предоставления сведений по Договору счета эскроу, составляющих банковскую тайну. Информация о совершенных операциях по Счету, составляющая банковскую тайну, может быть доведена до сведения Бенефициара в форме выписки по

Счету на бумажном носителе при обращении Бенефициара в Место ведения Счета, либо в форме отчета, предоставляемого в электронном виде с использованием защищенных каналов связи.

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

5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

- 5.1. Для оформления договорных отношений с Банком по открытию Счета Депонент и Бенефициар(ы) должны предоставить в Банк следующие документы/сведения:
- 5.1.1. Документы, необходимые для осуществления процедур идентификации Депонента и Бенефициара(ов) в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 07.01.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.
- 5.1.2. ДУДС с отметкой о государственной регистрации, проставленной органом, осуществляющим государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним/ДКП, подписанный Депонентом и Бенефициаром(ами).
- 5.1.3. Иные сведения, необходимые для раскрытия информации об основаниях участия Депонента и Бенефициара(ов) в отношениях по Договору счета эскроу. Сведения подлежат отражению Депонентом и Бенефициаром(ами) в составе Индивидуальных условий.
- 5.1.4. Иные документы по запросу Банка.
- 5.2. Существенными условиями, подлежащими отражению в Индивидуальных условиях Договора счета эскроу, являются:
- 5.2.1. Размер денежных средств (Депонируемая сумма), размещаемых Депонентом на Счете с указанием валюты, подлежащих передаче Бенефициару(ам) при наступлении оснований, зафиксированных в Договоре счета эскроу.
- 5.2.2. Порядок зачисления денежных средств на Счет.
Денежные средства вносятся на Счет после регистрации Договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»/подписания Договора купли-продажи объекта недвижимости.
- 5.2.3. Срок условного депонирования – срок, в течение которого ожидается к наступлению основание(я) для передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам) (срок, в течение которого Банку должны быть предоставлены документы для проверки наступления основания(ий) для перечисления Депонируемой суммы Бенефициару(ам) по Договору счета эскроу).
Срок условного депонирования денежных средств не может превышать более чем на 6 (шесть) месяцев срок ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, указанных в проектной декларации Застройщика, с учетом срока, указанного в п. 8.1 настоящего Договора.
- 5.2.4. Основания и порядок передачи Бенефициару(ам)/возврата Депоненту Депонируемой суммы, с указанием параметров проверки их наступления.
При наступлении в Срок условного депонирования оснований, зафиксированных в Договоре счета эскроу, Депонируемая сумма подлежит передаче Бенефициару(ам).
При ненаступлении в Срок условного депонирования оснований, зафиксированных в Договоре счета эскроу, Депонируемая сумма подлежит передаче Депоненту.
При этом в Договоре счета эскроу фиксируются банковские реквизиты Бенефициара(ов)/Депонента, по которым будет осуществляться перечисление

Депонируемой суммы при наступлении оснований, зафиксированных в Договоре счета эскроу.

5.3. Порядок проверки наступления оснований по Договору счета эскроу.

5.3.1. Срок проверки Банком представленных документов (сведений) составляет не более 9 (девяти) рабочих дней с даты их предоставления Бенефициаром.

Перечисление Депонируемой суммы Бенефициару(ам) по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях, осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты предоставления Бенефициаром(ами) в Банк документов (сведений), указанных в п. 4 Индивидуальных условий.

Документы (сведения), являющиеся основанием передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам), могут быть предоставлены в Банк на бумажных носителях в виде оригиналов или нотариально удостоверенных копий или копий, заверенных уполномоченным представителем Депонента/Бенефициара, а также в электронной форме в виде скан-образов (с оригиналов документов) в формате PDF в цветном виде либо в форме электронных документов, подписанных усиленными квалифицированными электронными подписями уполномоченных сотрудников органа(ов), осуществляющего(их) выдачу данных документов, с использованием защищенных электронных каналов связи в случае наличия заключенного с Банком договора об обмене электронными документами (в том числе с использованием Системы «Интернет-Банк» для физических лиц/Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов). Датой получения электронных документов Банком является дата их отправления Бенефициаром.

Банк принимает документы, являющиеся основанием передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам), с составлением описи и фиксированием в ней даты приема документов.

5.3.2. При представлении документов, являющихся основанием для передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам), в срок не более 9 (девяти) рабочих дней Банк проверяет, в том числе визуально, соответствие указанных документов условиям Договора счета эскроу.

5.3.3. В целях передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам) Банк проверяет представленные документы в контексте самого документа, других документов, являющихся основанием для передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам), а также использует электронные сервисы Росреестра, Единую систему в целях проверки наступления оснований для передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам) по Договору счета эскроу.

Банк не осуществляет проверку подлинности представленных документов и не несет ответственности в случае передачи Депонируемой суммы Бенефициару(ам) на основании представленных в Банк 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.

5.3.4. В случае, если по результатам проверки представленные документы будут признаны соответствующими условиям Договора счета эскроу, Банк передает Депонируемую сумму Бенефициару(ам) в порядке и в соответствии с условиями согласно п. 4 Индивидуальных условий.

5.3.5. В случае, если по результатам проверки представленных в Срок условного депонирования документов данные документы будут признаны Банком несоответствующими условиям Договора счета эскроу, Депонируемая сумма может быть передана Бенефициару(ам) в соответствии с условиями п. 4 Индивидуальных условий при повторном предоставлении в Банк документов в Срок условного депонирования, по факту признания Банком исправленных документов соответствующими условиям Договора счета эскроу.

- 5.4. Если на момент наступления оснований для передачи Депонируемой суммы Депоненту/Бенефициару(ам) Депонируемая сумма внесена на Счет не в полном объеме, Банк перечисляет денежные средства в сумме, размещенной на Счете.

6. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ

- 6.1. Изменение условий Договора счета эскроу возможно до истечения срока условного депонирования, зафиксированного в рамках Договора счета эскроу.
- 6.2. При предоставлении Депонентом в Банк договора о переуступке прав требования по ДУДС с отметкой о государственной регистрации заключается дополнительное соглашение к Договору счета эскроу посредством составления и подписания Депонентом и Бенефициаром(ами) в подразделении Банка по Месту ведения счета заявления (далее – Заявление), содержащего предложение о внесении изменений в условия Договора счета эскроу в соответствии с Заявлением, и акцепта Банком данного предложения.
- Информация о положительном/отрицательном решении о внесении изменений в условия Договора счета эскроу фиксируется Банком в Заявлении. Банк информирует Депонента и Бенефициара(ов) о принятом решении в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Заявления путем предоставления копии Заявления с отметкой Банка Депоненту и Бенефициару(ам) по Месту ведения Счета. Информация о принятом решении о внесении изменений в Договор счета эскроу считается доведенной до сведения Депонента и Бенефициара(ов) с момента, когда копия Заявления с отметкой Банка стала доступна для получения по Месту ведения Счета.
- 6.3. Расторжение Договора счета эскроу возможно до истечения срока условного депонирования, зафиксированного в рамках Договора счета эскроу, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»:
- 6.3.1. При расторжении ДУДС/ДКП;
- 6.3.2. При отказе Депонента или Бенефициара(ов) от исполнения ДУДС/ДКП в одностороннем порядке;
- 6.3.3. В одностороннем порядке Банком при невнесении денежных средств на Счет в течение 3 (трех) месяцев со дня заключения Договора счета эскроу.
- 6.4. В случае наступления основания для отказа Бенефициара от исполнения ДУДС в одностороннем порядке, Бенефициар письменно уведомляет Банк о размещении информации о наличии таких оснований в Единой системе. Банк информирует Депонента о наступлении оснований для отказа Бенефициара от исполнения в одностороннем порядке ДУДС посредством телефонной связи или иным способом, предусмотренным Договором счета эскроу.
- 6.5. В случае наступления основания для отказа Депонента от исполнения ДУДС в одностороннем порядке при наличии требования кредитора о досрочном исполнении Бенефициаром обязательств по кредитному договору (договору займа) и об обращении взыскания на земельный участок, принадлежащий Бенефициару на праве собственности, или право аренды, право субаренды указанного земельного участка и строящихся (создаваемых) на этом земельном участке многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, являющихся предметом залога (ипотеки), обеспечивающим исполнение соответствующего договора, в предусмотренных законом, кредитным договором (договором займа) и (или) договором залога (ипотеки) случаях, Бенефициар письменно уведомляет Банк о размещении информации о наличии таких оснований в Единой системе. Банк информирует Депонента о наступлении оснований для его отказа от исполнения в одностороннем порядке ДУДС посредством телефонной связи или иным способом, предусмотренным Договором счета эскроу.

- 6.6. В случае наступления основания для отказа Банка от исполнения Договора счета эскроу в одностороннем порядке при невнесении денежных средств на Счет в течение 3 (трех) месяцев со дня заключения Договора счета эскроу, Банк направляет Депоненту уведомление посредством почтовой связи или по Системе «Интернет-Банк» или вручает Депоненту под расписку при его обращении в Банк, а также информирует Депонента/Бенефициара(ов) посредством телефонной связи о намерении Банка расторгнуть Договор счета эскроу в одностороннем порядке. Если денежные средства на Счет не поступили в течение 1 (одного) месяца с даты уведомления Депонента, Банк расторгает Договор счета эскроу и закрывает Счет.
- 6.7. Изменение условий Договора счета эскроу осуществляется по соглашению Сторон (в случае внесения изменений/дополнений в ДУДС осуществляется на условиях предоставленного в Банк ДУДС (в том числе с дополнительным(ыми) соглашением(ями)) с отметкой о государственной регистрации) в соответствии с п. 6.2 настоящего Договора.

7. СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА СЧЕТЕ ЭСКРОУ

- 7.1. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ).
- 7.2. Порядок выплат, сумма возмещения и период страхования денежных средств, размещенных на Счете, устанавливаются Федеральным законом № 177-ФЗ.
- 7.3. Расчет страховых взносов осуществляется Банком самостоятельно.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ

- 8.1. Договор счета эскроу считается заключенным с даты, указанной Банком в Индивидуальных условиях, и действует до даты, которая наступит раньше согласно п. 8.2 Общих условий, но не более 5 (пяти) лет.
- 8.2. Договор счета эскроу прекращается, а Счет закрывается при наступлении следующих оснований:
- 8.2.1. При отсутствии денежных средств на Счете в течение 3 (трех) месяцев со дня заключения Договора счета эскроу;
- 8.2.2. Передача Депонируемой суммы в размере согласно п. 1 Индивидуальных условий Бенефициару(ам) в случае наступления оснований, предусмотренных Договором счета эскроу;
- 8.2.3. Передача Депонируемой суммы согласно п. 1 Индивидуальных условий Депоненту в случае наступления оснований, предусмотренных Договором счета эскроу.
Для прекращения Договора счета эскроу по основаниям, указанным в настоящем пункте, каких-либо дополнительных заявлений/соглашений Сторон не требуется.
Договор счета эскроу считается прекращенным с даты наступления одного из перечисленных в настоящем пункте обстоятельств (того, которое наступит раньше).

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

- 9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору счета эскроу Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.
- 9.2. За несвоевременное зачисление Депонируемой суммы или неправомерное списание Банком денежных средств со Счета, а также ненадлежащее выполнение или невыполнение условий Договора счета эскроу о передаче Депонируемой суммы со Счета Бенефициару(ам) и/или Депоненту Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Депонент и Бенефициар(ы) несут ответственность за подлинность документов и достоверность сведений, представляемых для заключения Договора счета эскроу, а

также для открытия, обслуживания Счета и совершения предусмотренных условиями Договора счета эскроу операций по Счету. 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).

- 9.4. 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.
- 9.5. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 9.4 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.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. Способ обмена информацией между Сторонами Договора счета эскроу.

Если иное не предусмотрено Общими условиями, все уведомления, извещения и иные сообщения направляются Сторонами друг другу в письменной форме посредством следующих каналов связи: почтовой связи (заказное письмо с уведомлением о вручении), курьерской связи, системы дистанционного банковского обслуживания физических и юридических лиц, личного кабинета партнера (при наличии соответствующих доступов в рамках заключенных договоров/соглашений). В случае направления одной из Сторон сообщений посредством почтовой либо курьерской 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).

В случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, информация может направляться в электронной форме в виде скан-образов (с оригиналов документов) в формате PDF в цветном виде, либо в форме электронных документов, подписанных усиленными квалифицированными электронными подписями уполномоченных сотрудников органа(ов), осуществляющего(их) выдачу данных документов. Сообщения/документы, содержащие конфиденциальную информацию, направляются в зашифрованном виде. Информация, направленная в электронном виде, считается полученной в дату ее направления по соответствующему каналу связи. Подтверждением направления соответствующего уведомления признается бумажная копия экранной формы либо иного подтверждения отправки электронного сообщения. Банк может осуществлять информирование Депонента и (или) Бенефициара посредством телефонной связи в случае несоответствия представленных документов условиям Договора счета эскроу либо возврата Депонируемой суммы Депоненту в связи с истечением срока условного депонирования (п. 3 Индивидуальных условий)/невнесения денежных средств в срок, указанный в пп. 6.3.3 Общих условий. При невозможности дозвониться до Депонента и (или) Бенефициара по номеру телефона Депонента/Бенефициара, информирование осуществляется по электронным адресам.

Для обмена информацией Стороны используют контактные данные, указанные в Индивидуальных условиях.

- 10.2. Стороны обязаны использовать персональные данные, ставшие им доступными при заключении и в период действия Договора счета эскроу, исключительно в целях исполнения Договора счета эскроу.
- 10.3. Стороны обязаны соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, требования к защите передаваемых и обрабатываемых персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», и использовать полученные персональные данные лишь в целях, для которых они сообщены.
- 10.4. Содержащиеся в настоящем Договоре счет эскроу персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банком, расположенным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью заключения и исполнения настоящего Договора. Все содержащиеся в настоящем Договоре персональные данные получены Банком от Депонента и Бенефициара(ов) и обрабатываются Банком с момента подписания настоящего Договора и до истечения 5 (пяти) лет после исполнения обязательств по Договору счета эскроу, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.
- Перечень персональных данных Депонента и представителя Бенефициара, передаваемых Банку на обработку:
- ФИО;
 - данные документа, удостоверяющего личность;
 - дата рождения;
 - место рождения;
 - адрес регистрации/места пребывания;
 - иные персональные данные, содержащиеся в настоящем Договоре счета эскроу.
- Обработка персональных данных осуществляется Банком как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), удаление, уничтожение.
- 10.5. Разрешение споров.
- 10.5.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении условий Договора счета эскроу, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров.
- 10.5.2. В случае неурегулирования споров путем переговоров, они разрешаются в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.6. Во всем остальном, что не урегулировано Договором счета эскроу, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.