

Условия открытия и обслуживания счета эскроу юридического лица / индивидуального предпринимателя в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(действуют с 09.10.2023)

1. Применяемые в Условиях термины, определения и сокращения

Банк (эскроу-агент) – «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (генеральная лицензия № 1978 от 06 мая 2016 г.; место нахождения: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; почтовый адрес: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ИНН 7734202860; КПП 770801001; ОГРН 1027739555282; БИК 044525659, к/с 30101810745250000659 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва; SWIFT: MCRB RU MM; тел.: (495) 777-48-88, факс: (495) 797-42-10);

Бенефициар – лицо, являющееся стороной по Основному договору (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, физическое лицо) и имеющее право на получение денежных средств со Счета при возникновении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу. В случае если Договор счета эскроу заключается с несколькими Бенефициарами, положения Условий и Договора счета эскроу, содержащих ссылку на Бенефициара, применяются равным образом для каждого из Бенефициаров;

Выписка по Счету – формируемая Банком выписка о движении денежных средств по Счету;

Депонент – владелец Счета (юридическое лицо / индивидуальный предприниматель);

Депонируемая сумма – денежные средства, поступающие на Счет для учета и блокирования в целях их передачи Бенефициару в соответствии с условиями Договора счета эскроу;

Договор счета эскроу – договор счета эскроу, заключенный Депонентом, Бенефициаром и Банком, на основании которого открывается Счет;

Закон 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Ограничительные меры – любые экономические (финансовые, торговые и пр.) запреты или ограничения, принятые уполномоченным органом Российской Федерации или иностранного государства / группы государств / международных организаций (в том числе специальные экономические меры, меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств), запрещающие Стороне или третьим лицам совершение или исполнение всех / отдельных видов / частей сделок или операций, вследствие введения или действия которых исполнение обязательств и/или реализация прав Стороны по Договору счета эскроу будет невозможным и/или приведет к нарушению указанных запретов или ограничений. Ограничительные меры могут применяться в отношении Стороны, третьих лиц, видов сделок, операций, обязательств, в том числе на основании нормативных правовых актов в соответствии с применимым правом (глава 67 Гражданского кодекса Российской Федерации) или ввиду прямого указания Стороны, третьих лиц, видов сделок, операций, обязательств в нормативных правовых актах, связанных с установлением соответствующих запретов или ограничений. Под третьими лицами в настоящем абзаце понимаются лица, не являющиеся Стороной, но участие которых необходимо для исполнения Договора счета эскроу, в том числе банки-корреспонденты, банки, в которых открыты счета для расчетов по Договору счета эскроу, SWIFT и пр.

Понятия «специальные экономические меры», «меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств» используются в Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в Федеральном законе от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» и Федеральном законе от

04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств»;

Основной договор – договор, заключенный между Депонентом и Бенефициаром (договор купли-продажи, договор поставки, договор подряда, иной договор);

Правила перевода – Правила осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», которые доводятся до сведения Депонента и Бенефициара путем размещения информации в местах обслуживания клиентов, либо на Сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком;

Публичные правила в области ПОД/ФТ/ФРОМУ – правила Банка в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, которые доводятся до сведения Депонента и Бенефициара путем размещения информации в местах обслуживания клиентов, либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком;

РФ – Российская Федерация;

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет <https://mkb.ru/>;

Система ДБО – автоматизированная электронная система дистанционного банковского обслуживания, предоставляемая Банком Депоненту, Бенефициару при заключении с Банком соответствующего договора;

Стороны – Банк, Депонент и Бенефициар при совместном упоминании;

Счет – специальный счет эскроу в российских рублях или иностранной валюте, открываемый Депоненту;

Тарифы – Сборник тарифов за услуги, оказываемые клиентам – юридическим лицам, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой в установленном законодательством порядке, платежным агентам и банковским платежным агентам, опубликованный на Сайте Банка;

Условия открытия и обслуживания счета эскроу (Условия) – настоящие Условия открытия и обслуживания счета эскроу юридического лица / индивидуального предпринимателя в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

2. Общие положения

2.1. Условия открытия и обслуживания счета эскроу определяют порядок открытия и ведения Счета на основании Договора счета эскроу, заключенного Сторонами, и являются неотъемлемой частью Договора счета эскроу.

2.2. Банк для ознакомления Депонента и Бенефициара с Условиями, в том числе с новыми редакциями Условий, размещает указанный документ на Сайте Банка.

В дополнение к указанному выше способу публичного размещения Условий Банк вправе доводить эту информацию до сведения Депонента и Бенефициара, а также потенциальных клиентов иными способами по усмотрению Банка.

3. Заключение Договора счета эскроу и открытие Счета

3.1. Договор счета эскроу считается заключенным с даты его подписания Сторонами. Срок действия договора не может превышать 5 (Пяти) лет в соответствии с законодательством РФ.

3.2. На основании Договора счета эскроу Банк открывает Депоненту Счет для учета и блокирования денежных средств в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу.

Счет открывается для расчетов по Основному договору, заключенному между Депонентом и Бенефициаром.

3.3. Банк открывает Депоненту Счет и осуществляет его расчетное обслуживание в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Договором счета эскроу и Условиями.

3.4. Для открытия Счета Депонент и Бенефициар представляют в Банк:

а) Заявление Депонента об открытии счета эскроу, составленное по форме Банка.

б) Комплект документов, необходимых для установления правоспособности и проведения идентификации Депонента в соответствии с перечнем документов, опубликованном на Сайте Банка:

– перечень документов, необходимых для открытия расчетных счетов, – при открытии Счета Депоненту, не имеющему открытых счетов в Банке;

– перечень документов для открытия второго и следующих расчетных счетов – при наличии у Депонента счетов, открытых в Банке.

в) Документы для установления правоспособности и проведения идентификации Бенефициара в соответствии с действующим законодательством РФ.

г) Основной договор (оригинал или заверенная копия).

Все документы, предоставленные при открытии Счета, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк.

Стороны договорились, что карточки с образцами подписей и оттиска печати Депонента и Бенефициара не предоставляются до изменения (при необходимости) Сторонами условия Договора счета эскроу о том, что Депонент и Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

Документы для открытия Счета предоставляются в Банк уполномоченными представителями Депонента и Бенефициара. В случае если документом, подтверждающим полномочия представителя Депонента / Бенефициара, является доверенность, Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Депонента / Бенефициара соответственно (при наличии у Депонента / Бенефициара печати) либо заверена нотариусом.

4. Порядок обслуживания Счета

4.1. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством РФ, нормативными правовыми актами, внутренними документами Банка, Договором счета эскроу и Условиями.

4.2. Размер Депонируемой суммы, условия ее перечисления на Счет, срок условного депонирования устанавливаются в Договоре счета эскроу.

Срок условного депонирования может быть продлен по заявлению Депонента и Бенефициара, составленному по форме приложения к Условиям и предоставленному в Банк не позднее рабочего дня, предшествующего дате истечения срока условного депонирования.

4.3. Денежные средства, поступившие в Банк от Депонента или третьих лиц для зачисления на Счет с нарушением условий Договора счета эскроу или требований законодательства РФ, подлежат возврату отправителю.

Стороны признают, что отказ Банка в зачислении денежных средств на Счет или возврат зачисленных на Счет денежных средств в указанных в настоящем пункте случаях не является основанием для привлечения Банка к ответственности за нарушение условий Договора счета эскроу.

4.4. Основания и порядок передачи Бенефициару и возврата Депоненту Депонируемой суммы устанавливаются в Договоре счета эскроу.

Банк осуществляет проверку документов или иных условий, являющихся основанием для передачи Депонируемой суммы Бенефициару на соответствие условиям Договора счета эскроу. В случае положительного результата указанной проверки Банк перечисляет Депонируемую сумму Бенефициару. В случае отрицательного результата проверки Банк уведомляет Бенефициара и Депонента о выявленном несоответствии в порядке, установленном в Договоре счета эскроу.

В случае если в течение срока условного депонирования не наступили основания для передачи Депонируемой суммы Бенефициару, Банк возвращает Депонируемую сумму Депоненту в порядке, установленном в Договоре счета эскроу.

4.5. Комиссионное вознаграждение за услуги Банка по Договору счета эскроу уплачивается Депонентом и/или Бенефициаром в соответствии Тарифами в порядке, установленном в Договоре счета эскроу.

4.6. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете, если иное не установлено Договором счета эскроу.

4.7. Кассовое обслуживание Счета, в том числе выдача наличных денежных средств со Счета, Банком не осуществляется.

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

4.9. Расчетное обслуживание Счета осуществляется в операционное время, установленное Банком и указанное в Тарифах. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги / совершаются операции по Счету.

Заключая Договор счета эскроу, Депонент и Бенефициар подтверждают, что с Правилами перевода ознакомлены и согласны.

4.10. Обязательство Банка по переводу денежных средств в случаях, предусмотренных Договором счета эскроу, как оператора по переводу денежных средств перед Депонентом / Бенефициаром будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления окончательности перевода денежных средств, который определяется либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если получатель денежных средств обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, если получателя обслуживает иной оператор по переводу денежных средств.

4.11. Проведение операций по Счету подтверждается Банком Выпиской по Счету с приложением расчетных документов в обоснование совершенных по Счету операций на следующий рабочий день после совершения операций.

Выдача Выписок по Счету на бумажном носителе осуществляется единоличному исполнительному органу Депонента / Бенефициара или уполномоченным представителям на основании надлежащим образом оформленной доверенности. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Депонента / Бенефициара соответственно (при наличии у Депонента / Бенефициара печати) или заверена нотариально.

В случае наличия заключенного между Банком и Депонентом договора на предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания Выписка по Счету и прилагаемые к ней документы предоставляются Депоненту посредством Системы ДБО в электронном виде.

Выписка по Счету, а также операции по Счету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Депонентом в случае, если он не заявит возражений в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты предоставления Банком соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

4.12. Обмен информацией (в том числе уведомлениями и запросами) в случаях, предусмотренных Условиями и Договором счета эскроу, может осуществляться следующими способами:

- посредством Системы ДБО при наличии заключенного договора на предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания;
- посредством личной явки Депонента / Бенефициара в дополнительный офис Банка, в котором открыт Счет;
- посредством электронной почты по электронным адресам Сторон, указанным в Договоре счета эскроу.

При этом Стороны признают, что если Депонент и/или Бенефициар предоставляют данные для получения информации по незащищенным каналам связи, то Депонент и Бенефициар понимают и принимают риски получения несанкционированного доступа к передаваемой информации третьими лицами.

4.13. В случае если в соответствии с Договором счета эскроу Депонируемая сумма размещена на Счете в иностранной валюте и операция по передаче Бенефициару / возврату

Депоненту Депонируемой суммы не может быть исполнена в иностранной валюте вследствие Ограничительных мер, Банк имеет право исполнить соответствующее денежное обязательство в валюте РФ.

Настоящим Бенефициар / Депонент дает поручение Банку осуществить конвертацию денежных средств в иностранной валюте в размере Депонируемой суммы (части Депонируемой суммы) в валюту РФ по рыночному курсу и перечислить полученные в результате конвертации денежные средства по банковским реквизитам Бенефициара / Депонента в валюте РФ:

- на банковский счет, открытый в Банке (за исключением счета, по которому зачисление указанных в настоящем пункте сумм не допускается в силу закона или договора);
- на банковский счет, открытый в иной кредитной организации (при отсутствии счета, открытого в Банке). Для этого Бенефициар / Депонент не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего запроса от Банка, предоставляет Банку заявление с информацией о платежных реквизитах в валюте РФ на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. Банк перечисляет денежные средства в дату исполнения соответствующего обязательства по Договору счета эскроу. При отсутствии в Банке данного заявления в указанную дату Банк перечисляет Клиенту денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента такого заявления.

Информация о порядке определения рыночного курса размещена на Сайте Банка.

Предусмотренный настоящим пунктом Условий порядок исполнения обязательств применяется при одновременном соблюдении следующих условий:

- данный порядок не противоречит нормативным актам уполномоченных государственных органов РФ о применении специальных экономических мер и/или мер воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств, действующим на дату исполнения обязательства, и нормативным актам Банка России;
- нормативным актом органа государственной власти РФ / Банка России прямо не установлен иной порядок определения курса, отличный от предусмотренного настоящим пунктом Условий;
- иной порядок исполнения обязательства не установлен соглашением Сторон.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Отказать в приеме на обслуживание, если Депонентом и/или Бенефициаром не предоставлены документы, необходимые для получения сведений в соответствии с действующим законодательством РФ для идентификации Депонента и Бенефициара, их представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей, установления правоспособности Депонента и Бенефициара, подтверждения полномочий их органов управления и представителей, установления налогового статуса Депонента и Бенефициара, их выгодоприобретателей и/или контролирующих лиц, либо предоставлены документы, содержащие недостоверную информацию;

Отказать в заключении Договора счета эскроу в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Если отказ обусловлен требованиями Закона 115-ФЗ, Банк информирует Депонента и Бенефициара о принятом решении, дате и причинах принятия решения в порядке, установленном Законом 115-ФЗ и Публичными правилами в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.1.2. Списывать с банковских счетов Депонента, открытых в Банке (за исключением счета, списание с которого не допускается в силу закона или договора), без дополнительного распоряжения Депонента комиссионное вознаграждение по Договору счета эскроу в соответствии с Тарифами в порядке, установленном в Договоре счета эскроу.

При несовпадении валюты комиссионного вознаграждения и валюты банковского счета, с которого производится списание, Банк списывает соответствующую денежную сумму по курсу Банка России на момент списания. Настоящим Депонент предоставляет Банку

поручение на продажу иностранной валюты с банковских счетов Депонента в целях уплаты комиссионного вознаграждения по Договору счета эскроу.

5.1.3. Списывать со Счета без распоряжения Депонента денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

5.1.4. В одностороннем порядке изменять номер Счета в соответствии с законодательством РФ и нормативными правовыми актами при условии обязательного письменного уведомления Депонента и Бенефициара.

5.1.5. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

5.1.6. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. При этом Банк уведомляет об изменении Тарифов в срок, установленный Тарифами, путем размещения соответствующей информации на информационных стендах Банка и/или на Сайте Банка или иным способом.

5.1.7. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Депонента и Бенефициара, в целях исполнения требований Закона 115-ФЗ и подзаконных актов.

5.1.8. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Закона 115-ФЗ.

5.1.9. Приостановить операции по Счету в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Закона 115-ФЗ.

5.1.10. Отказать в выполнении операций по Счету в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона 115-ФЗ и в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.1.11. Расторгнуть Договор счета эскроу в случаях и порядке, которые предусмотрены в Договоре счета эскроу.

5.2. Банк обязан:

5.2.1. Открыть Депоненту Счет на основании документов, предоставление которых предусмотрено законодательством РФ, Договором счета эскроу и Условиями.

5.2.2. Обеспечить учет и блокирование Депонируемой суммы с момента ее поступления на Счет до наступления оснований передачи прав распоряжения Депонируемой суммой Бенефициару либо ее возврата Депоненту в соответствии с Договором счета эскроу.

5.2.3. Проводить банковские операции, предусмотренные Договором счета эскроу и Условиями, в соответствии с законодательством РФ.

5.2.4. При возникновении оснований, указанных в Договоре счета эскроу, перечислить Депонируемую сумму Бенефициару или Депоненту в порядке, установленном Договором счета эскроу.

5.2.5. Осуществлять проверку документов или иных условий, являющихся основанием для перечисления денежных средств со Счета. Банк проверяет предоставленные документы с разумной тщательностью с тем, чтобы удостовериться, что по внешним признакам они соответствуют условиям Договора счета эскроу. При этом Банк не проверяет факт подделки или юридическое значение предоставленных документов.

При установлении Банком несоответствия предоставленных документов условиям Договора счета эскроу Банк направляет в адрес Бенефициара и Депонента письменное уведомление о выявленном несоответствии и отказе от оплаты.

5.2.6. Предоставлять Выписки по Счету Депоненту и Бенефициару (по запросу). При этом Депонент дает свое безусловное согласие на предоставление Банком информации, составляющей банковскую тайну, Бенефициару при условии, что такая информация непосредственно касается предмета Договора счета эскроу.

5.2.7. Предоставлять ответы на письменные запросы Депонента / Бенефициара, касающиеся Счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса.

5.2.8. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении Счета и операций, производимых по Счету, сведений о Депоненте / Бенефициаре, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.2.9. Уведомлять Депонента и Бенефициара об изменении реквизитов Банка или иных

существенных изменениях в рамках Договора счета эскроу не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их изменения путем размещения уведомления на информационных стендах Банка и/или на Сайте Банка или иным способом.

6. Права и обязанности Депонента и Бенефициара

6.1. Депонент и Бенефициар имеют право получать Выписки по Счету в порядке, предусмотренном Условиями, а также получать по первому письменному требованию справки о состоянии Счета.

Бенефициар вправе требовать от Банка наравне с Депонентом предоставление иных сведений в отношении Счета, составляющих банковскую тайну.

6.2. Депонент и Бенефициар обязаны:

6.2.1. Предоставить Банку документы, необходимые для заключения Договора счета эскроу и открытия Счета, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Условиями и Договором счета эскроу.

6.2.2. Уплатить комиссионное вознаграждение за услуги Банка по Договору счета эскроу в соответствии с Тарифами в порядке, установленном в Договоре счета эскроу.

6.2.3. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о себе, своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, не позднее 7 (Семи) рабочих дней после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

По требованию Банка в срок не более 7 (Семи) рабочих дней с даты получения такого требования предоставить любые документы и сведения в целях исполнения Закона 115-ФЗ, в том числе подтверждающие актуальность информации, хранящейся у Банка.

В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) Депонент / Бенефициар обязуется по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и незамедлительно передать информацию в Банк в срок, указанный в запросе.

Депонент / Бенефициар несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий, вызванных неуведомлением Банка об указанных в настоящем пункте изменениях.

6.2.4. Уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных на получение выписок / иных документов, адресованных Депоненту / Бенефициару, не позднее дня начала действия полномочий новых уполномоченных лиц.

6.2.5. В случае изменения требований действующего законодательства РФ, касающихся порядка открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства РФ.

6.3. Депонент обязан:

6.3.1. Обеспечить наличие на Счете Депонируемой суммы в соответствии с условиями Договора счета эскроу.

6.3.2. Предоставлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России (в случае осуществления по Счету операции, подлежащей валютному контролю).

7. Ответственность Сторон

7.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств по Договору счета эскроу в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, нормативными

актами Банка России, Договором счета эскроу, Условиями, при наличии вины Стороны и только за свои действия, если иное не установлено законодательством РФ.

7.2. Депонент и Бенефициар несут ответственность за действия уполномоченных ими лиц, предоставляющих документы, необходимые для заключения Договора счета эскроу, открытия (переоформления) Счета, проведения операций по Счету, а также за достоверность и правильность оформления предоставляемых в Банк документов.

7.3. Банк несет ответственность перед Депонентом и Бенефициаром за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством РФ и условиями Договора счета эскроу. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

7.4. Банк не несет ответственности за невыполнение Депонентом его обязанности обеспечить перечисление на Счет Депонируемой суммы в соответствии с условиями Договора счета эскроу.

7.5. Банк не несет ответственности за неисполнение (задержку исполнения) операции по Счету в следующих случаях:

- Бенефициаром в Договоре счета эскроу указаны неверные платежные реквизиты, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств (применяется в случае возникновения оснований для передачи Депонируемой суммы Бенефициару);

- Депонентом не предоставлены Банку документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Закона 115-ФЗ (применяется в случае возникновения оснований для возврата Депонируемой суммы Депоненту);

- Бенефициаром не предоставлены Банку документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Закона 115-ФЗ;

- неисполнение либо задержка исполнения операции по Счету по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;

- применение Банком мер в соответствии с Законом 115-ФЗ, указанных в пп. 5.1.8, 5.1.9, 5.1.10 Условий;

- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

7.6. Банк не несет ответственности перед Депонентом, Бенефициаром и третьими лицами по обязательствам и договорам, заключенным между Депонентом и/или Бенефициаром, и/или третьими лицами, а также за ущерб, причиненный действиями (бездействием) Депонента и/или Бенефициара.

7.7. Банк не несет ответственности в случае недостоверности представленных документов для перечисления средств Бенефициару.

7.8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по Договору счета эскроу обязательств в случае:

- вступления в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре счета эскроу виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по Договору счета эскроу;

- возникновения обстоятельств непреодолимой силы, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткие сроки после возникновения таких обстоятельств, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий действия обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, влекущие за собой невозможность исполнения Сторонами Договора счета эскроу;

- введения Ограничительных мер, препятствующих исполнению обязательств по Договору счета эскроу.

7.9. В рамках исполнения Договора счета эскроу Стороны возмещают друг другу

только реальный (подтвержденный документально) ущерб.

8. Разрешение споров

Все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по Договору счета эскроу, будут решаться Сторонами в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ.

9. Порядок внесения изменений в Условия

Банк вправе в одностороннем порядке изменить положения Условий. При этом Банк уведомляет об изменении Условий не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу указанных изменений путем размещения соответствующей информации на информационных стендах Банка и/или на Сайте Банка или иным способом.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на продление срока условного депонирования**

Наименование Депонента

(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус и полные ФИО Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой)

ИНН/КИО _____

Наименование Бенефициара

(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус (при наличии) и полные ФИО Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица)

ИНН/КИО _____

Просим продлить срок условного депонирования денежных средств по Договору счета эскроу № __ от «__» _____ 20__ г. на _____ (_____) дней.

Счет эскроу № _____

Депонент / представитель Депонента

(должность, ФИО)

действующий на основании

(наименование документа – Устав / доверенность (номер и дата) / иной документ (наименование, номер, дата)

(подпись)

МП

(расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ г.

Бенефициар / представитель Бенефициара

(должность, ФИО)

действующий на основании

(наименование документа – Устав / доверенность (номер и дата) / иной документ (наименование, номер, дата)

(подпись)

МП

(расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ г.

Отметки ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Заявление принято _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.
(подпись) (расшифровка подписи)