## типовая Форма ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ

**Договор**

**счета эскроу №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| **г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны,

и\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Депонент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны,

и\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Бенефициар», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с третьей стороны, (далее при совместном упоминании – Стороны, по отдельности - Сторона), заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

* 1. Банк открывает Клиенту специальный счет эскроу №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Счет) для учета и блокирования денежных средств, полученных от Депонента в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных Договором №\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года (далее – Договор-1), заключенным между Сторонами, и осуществляет обслуживание Счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, банковскими правилами и Договором.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

2.1. Для открытия Счета Депонент и Бенефициар представляют в Банк пакет документов в соответствии с Перечнем, установленным Банком в зависимости от вида Депонента, Бенефициара.

Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению доводятся до сведения Клиента при заключении Договора и могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке.2.2. Перечень операций и порядок их совершения по Счету определяются действующим законодательством РФ, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации и Договором.

2.3. Депонент перечисляет на указанный в [п. 1.1](#Par16) Договора Счет денежную сумму в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей.

2.4. Зачисление на Счет иных денежных средств, помимо указанных в [2.3.](#Par17) Договора, не допускается.

2.5. Ни Депонент, ни Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

2.6. Банковское обслуживание Бенефициара осуществляется на платной основе согласно тарифам на банковские услуги, утвержденным Правлением Банка.

2.7. При совершении операций по Счету Банк, в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации, выполняет функции агента валютного контроля и, в пределах предоставленных ему полномочий, осуществляет проверку законности расчетов Депонента и Бенефициара в соответствии с законодательством Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

**3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

***3.1. Банк обязан****:*

3.1.1. Открыть Счет при представлении Депонентом и Бенефициаром пакета документов, предусмотренного п. 2.1. Договора.

3.1.2. Зачислить на Счет денежные средства, поступившие от Депонента.

3.1.3. При возникновении оснований, предусмотренных Договором-1, в срок \_\_\_\_ дней выдать Бенефициару сумму, указанную в [п. 1.2](#Par17) Договора, или перечислить ее на счет, указанный Бенефициаром.

3.1.4. Консультировать Депонента и Бенефициара по вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию по Договору.

3.1.5. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Депоненте и Бенефициаре. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются лицам/органам, перечень которых установлен действующим законодательством РФ, а также Депоненту и Бенефициару.

3.1.6. Ознакомить Депонента и Бенефициара с тарифами Банка на предоставление банковских услуг по открытию и ведению Счета.

3.1.7. Отказаться от заключения Договора в случае непредставления Депонентом и Бенефициаром, Представителем Депонента, Представителем Бенефициара документов и сведений, необходимых для идентификации Депонента/Бенефициара, Представителя Депонента/Представителя Бенефициара, в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «ГУТА-БАНК».

***3.2. Банк вправе****:*

3.2.1. . Отказать в открытии Счета в случае непредоставления Депонентом или Бенефициаром всех необходимых документов для его открытия.

3.2.2. Отказать в выполнении распоряжения Бенефициара о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «ГУТА-БАНК», у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

3.2.3. В течение всего срока действия Договора требовать от Депонента, представителя Депонента, предоставления документов и информации, касающихся Клиента и его деятельности, в том числе документов удостоверяющих личность, учредительных документов, документов о государственной регистрации необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации либо предусмотренных Договором, в том числе предоставления документов и сведений, необходимых Банку для исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступны путем, и финансированию терроризма» (Федеральный закон №115-ФЗ), в объеме и порядке, предусмотренном Банком.

3.2.4. Расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Бенефициара о совершении операции на основании [пункта](consultantplus://offline/ref=C6FD6639B152F9EB29462D322C0F772BD7A7CD23509003E37510F366D04FD320DF9895FA5509E0B724mFI) 3.2.2 Договора.

3.2.5. Банк вправе использовать представленные Депонентом и Бенефициаром в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

***3.3. Депонент обязан****:*

3.3.1. Представить в Банк пакет документов, предусмотренный п. 2.1. Договора.

3.3.2. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации.

3.3.3. Перечислить денежную сумму в размере, указанном в [п. 1.](#Par17)1 Договора, в течение \_\_\_\_ дней с момента подписания Сторонами Договора.

3.3.4. Представлять Банку необходимые документы и информацию для осуществления контроля за расчетами Депонента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3.5. Оплатить услуги Банка в порядке, установленном п.4 Договора.

3.3.6. В случае изменения сведений, представленных Клиентом в соответствии с п. 2.1. Договора, представить в Банк документы, подтверждающие изменений таких сведений, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения.

В противном случае Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверных данных.

3.3.7. Представлять по запросу Банка информацию и документы, необходимые для осуществления его функций внутреннего контроля по операциям, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3.3.8.Перед заключением Договора ознакомиться с действующими Тарифами Банка.

3.3.9. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

***3.4. Бенефициар обязан****:*

3.4.1. Представить в Банк пакет документов, предусмотренный п. 2.1. Договора.

3.4.2. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации.

3.4.3. Представлять Банку необходимые документы и информацию для осуществления контроля за расчетами Бенефициара в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.4.4. Оплачивать услуги Банка в порядке, установленном п.4 Договора.

3.4.5. В случае изменения сведений, представленных Бенефициаром в соответствии с п. 2.1. Договора, представить в Банк документы, подтверждающие изменений таких сведений, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения.

В противном случае Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверных данных.

3.4.6. Представлять по запросу Банка информацию и документы, необходимые для осуществления его функций внутреннего контроля по операциям, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3.4.7.Перед заключением Договора ознакомиться с действующими Тарифами Банка.

3.4.8. Предоставлять информацию, необходимую для Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

***3.5. Депонент имеет право****:*

3.5.1. Требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по Договору.

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

.

***3.6. Бенефициар имеет право****:*

3.6.1. Требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по Договору.

3.6.2. Давать указания Банку о проведении операций по Счету в пределах остатка на счете в течение операционного дня, установленного в Банке, при возникновении оснований передачи денежных средств Бенефициару.

**4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА**

4.1. За открытие Счета Депонент/Бенефициар уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.2. Вознаграждение уплачивается при открытии Счета.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денег со Счета, а также ненадлежащее выполнение или невыполнение указаний Бенефициара о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк освобождается от ответственности в случае, если операции по Счету задерживаются по вине Банка России либо по другим причинам, не зависящим от Банка.

5.4. Банк не несет ответственности по обязательствам Депонента и Бенефициара.

5.5. Депонент, Бенефициар несут ответственность за достоверность сообщенных сведений и представленных документов для открытия Счета и проведения операций по Счету, а также за своевременность их предоставления в Банк.

5.6. В случае непредставления Депонентом, Бенефициаром Банку дополнительной информации и документов, в срок, указанный в п.3.2.3. Договора, Депонент, Бенефициар уплачивает Банку штраф, установленный в соответствии с действующими тарифами Банка.

5.7 Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по Договору, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств, в частности: стихийных бедствий, военных действий и т.п., а также вследствие решений органов законодательной и/или исполнительной власти РФ, обусловливающие невозможность исполнения Договора.

Наступление указанных обстоятельств не влечет прекращения обязательств Сторон по Договору. При этом Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору только в течение срока действия указанных обстоятельств.

О наступлении и прекращении указанных обстоятельств заинтересованная Сторона обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме.

Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности будут являться документы, выдаваемые компетентными организациями Российской Федерации.

**6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК**

ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

6.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до исполнения Сторонами обязательств по Договору-1.

6.2. Договор может быть изменен или расторгнут путем подписания Сторонами письменного соглашения.

6.3. При расторжении Договора остаток денежных средств перечисляется или выдается Депоненту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств Бенефициару перечисляется или выдается Бенефициару.

6.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

**7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

7.1. Проценты за пользование Банком денежными средствами на Счете не уплачиваются.

7.2. Разногласия и споры, возникающие в связи с Договором, подлежат урегулированию между Сторонами посредством переговоров.

В случае, если Стороны не достигнут соглашения по возникшему спору в результате переговоров, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

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

7.4. Договор составлен в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

7.5. Все изменения и дополнения к Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон. Все изменения и дополнения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

7.6. Во всем ином, прямо не предусмотренном в Договоре, отношения Сторон регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

**8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ**

**И ПОДПИСИ СТОРОН. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **БАНК:** | **ДЕПОНЕНТ:** | **БЕНЕФИЦИАР:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  К/С \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     (подпись)                           (расшифровка подписи)  М.П.  Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     (подпись)                           (расшифровка подписи) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     (подпись)                           (расшифровка подписи)  М.П.  Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_     пись)                           (расшифровка подписи) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     (подпись)                           (расшифровка подписи)  М.П.  Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_     пись)                           (расшифровка подписи) |