

Общие условия открытия и совершения операций по счетам эскроу

(вступают в силу с 26.03.2026 г.)

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

1.1. Для целей настоящих «Общих условий открытия и совершения операций по счетам эскроу» (далее – **Условия**), открываемым для осуществления расчетов с Застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – **Закон № 214-ФЗ**), используются следующие термины, определения и сокращения:

Банк – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью, сокращенное наименование КБ «Кубань Кредит» ООО (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012 г.).

Бенефициар (Застройщик) – юридическое лицо-застройщик, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и получившее в соответствии с Законом № 214-ФЗ разрешение на строительство многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, за исключением объектов производственного назначения, индивидуальных жилых домов в границах территории малоэтажного жилого комплекса или лицо, к которому перешли права Бенефициара по ДУДС по основаниям, установленным действующим законодательством.

Бенефициаром может выступать только юридическое лицо-застройщик, получившее от Банка целевой кредит на строительство многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, в состав которого входят объекты долевого строительства, или осуществляющее строительство без привлечения целевого кредита какого-либо уполномоченного банка.

От имени Бенефициара действует уполномоченное лицо Бенефициара – представитель Бенефициара, действующий на основании учредительных документов Бенефициара или соответствующей доверенности, наделенный правом подписи и имеющий полномочия на заключение Договора, ДУДС, предоставление в Банк документов и выполнение иных действий от имени Бенефициара. Указанные полномочия могут быть предоставлены как одному уполномоченному лицу Бенефициара, так и распределены между несколькими уполномоченными лицами Бенефициара.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом Банка - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента Банка, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом Банка. Бенефициарным владельцем клиента-физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

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

Выписка из ЕГРН – официальный документ из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН), который содержит информацию о собственнике и характеристиках объекта, наличии или отсутствии ограничений, обременений и другие полезные сведения об объекте недвижимости, а также подтверждающий факт государственной регистрации ДУДС, дополнительного соглашения к ДУДС, соглашения (договора), на основании которого производится уступка прав требований участника долевого строительства по ДУДС.

Депонент – Клиент, заключивший Договор счета эскроу с Банком, являющийся участником/одним из участников долевого строительства и стороной ДУДС, осуществляющий внесение денежных средств на счет эскроу в счет уплаты цены ДУДС.

Договор счета эскроу (Договор) – трехсторонний договор между Банком, Бенефициаром и Депонентом, в соответствии с которым Банк открывает Депоненту счет эскроу. Договор состоит из Заявления Бенефициара, Заявления Депонента, Тарифов и настоящих Условий.

Договор ДБО – один из следующих договоров:

- договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный с Депонентом-ЧК в порядке, предусмотренном «Условиями предоставления сервиса «Кубань Кредит Онлайн» частным клиентам в КБ «Кубань Кредит» ООО» (размещены на Сайте), в соответствии с которым Банк (при наличии технической возможности) предоставляет Депоненту-ЧК возможность получать

информацию об операциях, остатке по счету эскроу в электронном виде (с использованием системы ДБО);

- договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный с Депонентом-КК путем подписания единого документа, в соответствии с которым Банк предоставляет Депоненту-КК возможность получать информацию об операциях, остатке по счету эскроу в электронном виде (с использованием системы ДБО).

Договор участия в долевом строительстве (ДУДС) – договор участия в долевом строительстве, заключенный между Депонентом и Бенефициаром в соответствии с Законом № 214-ФЗ, являющийся основанием для проведения расчетов между Депонентом и Бенефициаром с использованием счетов эскроу (гражданско-правовой договор, предметом которого является возмездный переход права собственности на недвижимое имущество от Бенефициара к Депоненту).

ЕГРН – Единый государственный реестр недвижимости.

Единый государственный реестр налогоплательщиков – база данных, содержащая сведения об организациях и физических лицах, учет которых осуществляется в налоговых органах по основаниям, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации, которая ведется в электронном виде Федеральной налоговой службой и ее территориальными органами.

ЕИСЖС – единая информационная система жилищного строительства.

Заявление бенефициара – заявление, заполняемое Бенефициаром по форме Банка (Приложение № 1 к настоящим Условиям), содержащее предложение (оферту) Бенефициара заключить Договор, с указанием существенных условий Договора. Заявление бенефициара является неотъемлемой частью Договора, заключенного в соответствии с настоящими Условиями.

Заявление депонента – заявление, заполняемое Депонентом по форме Банка (Приложения №№ 2 – 4 к настоящим Условиям), содержащее предложение (оферту) Депонента заключить Договор, с указанием существенных условий Договора. Заявление депонента является неотъемлемой частью Договора, заключенного в соответствии с настоящими Условиями.

Заявление о предоставлении услуги – заявление Депонента-КК о предоставлении услуги «SMS – информирование корпоративных клиентов», предоставленное в Банк корпоративным клиентом с целью оказания Банком Депоненту-КК услуги по рассылке информационных сообщений в порядке, предусмотренном «Условиями предоставления услуги «SMS – информирование корпоративных клиентов» (размещены на Сайте), путем проставления соответствующей отметки в Заявлении депонента (по форме Приложений №№ 2 – 3 к настоящим Условиям).

Клиенты – клиенты, состоящие на обслуживании в Банке:

- **корпоративные клиенты (КК)** – юридические лица (за исключением кредитных организаций), физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств (далее – **индивидуальные предприниматели**) и физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, частнопрактикующие оценщики и др.) (далее – **физические лица, занимающиеся частной практикой**);

- **частные клиенты (ЧК)** – граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства (резиденты и нерезиденты).

Объект – один или несколько многоквартирных домов и/или иных объектов недвижимости, в состав которых входят объекты долевого строительства согласно проектной документации, строительство (создание) которого(-ых) осуществляется на основании одного разрешения на строительство в соответствии с Законом № 214-ФЗ, за исключением индивидуальных жилых домов в границах территории малоэтажного жилого комплекса.

Опросный лист – анкета самосертификации по принадлежности Клиента к налоговому резиденту иностранного государства (иностранному налогоплательщику), заполняемая Клиентом по форме, утвержденной Банком.

Подразделение – подразделение Банка (головной офис, дополнительный офис), осуществляющее обслуживание Депонентов по счетам эскроу.

Росреестр – Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии.

Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу kk.ru.

Система дистанционного банковского обслуживания (система ДБО):

- **для корпоративных клиентов** – система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц «iSimple corporate» – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая клиенту (юридическому лицу/ИП) осуществлять информационное

взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

➤ для частных клиентов – сервис «Кубань Кредит Онлайн» – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая клиенту (физическому лицу) осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Соглашение об ЭДО – соглашение об электронном документообороте, заключаемое между частным клиентом и Банком путем присоединения Клиента к «Условиям осуществления электронного документооборота и использования электронной подписи при обслуживании частных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенным на Сайте.

Срок условного депонирования – срок учета и блокирования денежных средств на счете эскроу в рамках Договора, в целях осуществления расчетов по ДУДС. Определяется с учетом требований Закона № 214-ФЗ. На срок условного депонирования заключается Договор.

Стороны – совместно упоминаемые Депонент, Бенефициар и Банк.

Счет эскроу – счет, открытый Депоненту Банком на основании Договора счета эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных от Депонента, в целях передачи их Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных ДУДС, Законом № 214-ФЗ.

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги, в том числе и тарифы, в соответствии с которыми осуществляется расчетно-кассовое обслуживание Депонента.

Текущий счет – счет, открытый Депоненту (частному клиенту) на основании заявления о присоединении к условиям открытия и ведения текущих счетов частных клиентов по установленной Банком форме. Текущий счет предназначен для зачисления Депонируемой суммы в случае расторжения/прекращения ДУДС.

Услуга «SMS-информирование» (Услуга) – услуга, предоставляемая Банком (при наличии открытого счета в Банке, позволяющего производить списание платы за оказание Услуги) Депоненту-КК по информированию о состоянии счета эскроу и операций, осуществляемых по нему, об изменении условий Договора. Предоставление информации осуществляется путем направления SMS-сообщений/PUSH-уведомлений на номер мобильного телефона, указанный Депонентом-КК в Заявлении о предоставлении услуги, в соответствии с «Условиями предоставления услуги «SMS – информирование корпоративных клиентов» (размещены на Сайте).

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и ведения счетов эскроу, а также определяют и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Сторонами. Настоящие Условия не распространяются на виды услуг, которые не описаны и не регламентируются настоящими Условиями.

2.2. Средства, находящиеся на счете эскроу застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.3. Настоящие Условия, а также Тарифы, размещаются в Подразделениях (на информационных стендах) и на Сайте.

2.4. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк вправе вносить изменения/дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, при этом Банк обязуется известить об этом Депонента и Бенефициара путем размещения информации в Подразделениях и/или на Сайте за 5 (пять) календарных дней, до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов (за исключением изменений/дополнений, связанных с вводом в действие нового продукта/услуги или улучшения для Депонента и Бенефициара условий предоставления действующих продуктов/услуг).

В случае внесения изменений/дополнений в настоящие Условия и/или Тарифы в связи с вводом в действие новых продуктов/услуг или улучшения для Депонента и Бенефициара условий предоставления действующих продуктов/услуг, Банк обязуется известить об этом Депонента и Бенефициара не менее чем за 1 (один) календарный день, до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов, путем размещения информации в Подразделениях и/или на Сайте.

Депонент и Бенефициар обязуется не реже чем один раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно, путем личного обращения в Банк или просмотра информации, размещаемой на

Сайте, знакомиться со сведениями об изменениях и/или дополнениях, которые планируется внести в настоящие Условия и/или Тарифы. До совершения операции по счету эскроу Депонент и Бенефициар обязаны ознакомиться с действующими редакциями настоящих Условий и/или Тарифов. Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия и/или убытки Депонента и Бенефициара, которые могут возникнуть в результате их не ознакомления с изменениями/дополнениями, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по своевременному информированию о планируемых изменениях.

В случае неполучения Банком от Депонента/Бенефициара, до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов, письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями/дополнениями/новой редакцией настоящих Условий и/или Тарифов. Совершение Депонентом/Бенефициаром операции по счету эскроу означает его согласие с настоящими Условиями и Тарифами, действующими на дату совершения операции.

Любые изменения и/или дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы, с момента вступления их в силу, равно распространяются на всех Депонентов и Бенефициаров, присоединившихся к настоящим Условиям ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.

2.5. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения, связанные с исполнением Депонентом и/или Бенефициаром и/или Банком Договора, направляются:

2.5.1. Депонентом и/или Бенефициаром путем подачи в Банк письменного заявления;

2.5.2. Банком в соответствии с реквизитами Депонента и/или Бенефициара, предоставленными Депонентом/Бенефициаром Банку, с использованием следующих средств связи: электронная почта, почтовая связь, курьерская связь, с использованием системы ДБО – для Депонента и Бенефициара (при наличии заключенного Договора ДБО и технической возможности), с использованием Услуги SMS-информирование – для Депонента-КК.

Обработка персональных данных Депонента осуществляется Банком в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», выбранным по усмотрению Банка способом, в том числе на бумажном и электронном носителях с использованием и/или без использования средств автоматизации. Банк обрабатывает персональные данные Депонента (уполномоченного представителя Депонента), указанные в Заявлении депонента, а также в предоставленных Депонентом в Банк документах, оформляемых в рамках Договора.

2.6. Депонент понимает и соглашается с тем, что Банк не несет ответственности перед ним за:

2.6.1. получение третьими лицами доступа к информации, переданной Депоненту по указанным в Заявлении депонента контактными данным;

2.6.2. задержки и сбои, возникшие в сетях сотовых операторов и интернет провайдеров, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку Депоненту SMS-сообщений и/или электронных писем.

2.7. Депонент принимает на себя риск несанкционированного доступа к информации о своих счетах при предоставлении электронных услуг на Сайте и при направлении сообщений/SMS-сообщений и уведомлений Депоненту Банком.

2.8. Приостановление операций по счету эскроу, арест или списание/обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, по обязательствам Депонента/Бенефициара/Банка перед третьими лицами не допускается, если иное не определено законодательством Российской Федерации.

2.9. Все споры, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, Стороны будут стремиться решать путем переговоров.

Если Сторонам не удастся решить спор путем переговоров, любой спор, разногласие или требование, вытекающее из Договора или касающееся его, либо его нарушения, прекращения или недействительности, разрешается Сторонами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При разрешении споров, возникающих из Договора или в связи с ним, применяется право Российской Федерации.

2.10. В части, не урегулированной Договором, отношения Банка и Депонента регулируются законодательством Российской Федерации.

2.11. Обслуживание Депонента в Подразделениях осуществляется в операционное время, устанавливаемое Банком. Информация об операционном времени размещается в Подразделении и на Сайте.

2.12. Зачисление поступивших денежных средств на счет эскроу осуществляется в

установленном в Банке порядке. Банк зачисляет поступившие на счет эскроу денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен Договором. Денежные средства зачисляются на счет эскроу Депонента по следующим реквизитам:

- при зачислении на счет эскроу Депонентов-ЧК – номер счета эскроу и фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) получателя средств;
- при зачислении на счет эскроу Депонентов-КК – номер счета эскроу, ИНН и наименование получателя средств.

2.13. В целях выполнения Банком функций, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Банк вправе запрашивать у Депонента необходимые сведения и документы, а Депонент обязан предоставлять сведения и документы по запросу Банка, в том числе сведения о выгодоприобретателе (в случае совершения операций к выгоде третьих лиц) и бенефициарных владельцев, а также информацию о принадлежности к публичным должностным лицам¹ (далее – ПДЛ).

2.14. Депонент обязан предоставить в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, включающую информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностраный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика по форме Банка (Опросный лист).

2.15. Открытие счета эскроу несовершеннолетнему лицу в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет возможно исключительно при получении Банком:

- письменного согласия родителей, усыновителей или попечителей (рекомендованная форма письменного согласия приведена в Приложении № 12 к настоящим Условиям);
- разрешение органа опеки и попечительства, в котором содержится согласие на совершение сделки по приобретению, на основании заключенного с Бенефициаром ДУДС, объекта долевого строительства, за счет денежных средств малолетнего и на перечисление денежных средств несовершеннолетнего на счет эскроу.

2.16. В случае если Депонентом является несовершеннолетний, доступ в систему ДБО ему предоставляется следующим образом: Депонентам-ЧК, достигшим 14 - летнего возраста доступ предоставляется только для получения информации по счетам; Депонентам-ЧК, не достигшим 14 - летнего возраста доступ не предоставляется.

2.17. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения по счету эскроу, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – **Закон № 115-ФЗ**), или решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Банк представляет Депоненту и Бенефициару информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления Депоненту и/или Бенефициару уведомления в порядке, определенном пунктом 2.5.2 настоящих Условий, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

2.18. Копии документов, переданные Банку и послужившие основанием для выдачи Бенефициару депонированной суммы, остаются в Банке и не могут быть возвращены Бенефициару или переданы Депоненту.

РАЗДЕЛ 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ

3.1. Договор заключается в следующем порядке:

3.1.1. Бенефициар, имеющий расчетный счет, открытый в Банке, предоставляет/направляет в Банк подписанное со своей стороны Заявление бенефициара о заключении Договора и проект ДУДС. Заявление бенефициара предоставляется в Банк в оригинале на бумажном носителе или направляется в виде электронного документа с использованием системы ДБО.

¹ Под ПДЛ понимаются: иностранные публичные должностные лица (ИПДЛ), должностные лица публичных международных организаций (МПДЛ), а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (РПДЛ).

Бенефициар, не имеющий расчетного счета, открытого в Банке, предоставляет/направляет в Банк оригинал подписанного со своей стороны Заявления бенефициара о заключении Договора на бумажном носителе, проект ДУДС, а также документы, необходимые для заключения Договора (в соответствии с перечнем документов, указанным в Приложении № 14 к настоящим Условиям) одним из следующих способов:

➤ в виде оригиналов/надлежащим образом заверенных копий на бумажных носителях в подразделение Банка (в соответствии с требованиями Приложения № 14 к настоящим Условиям)/при выезде представителя Банка к Бенефициару;

➤ электронные документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, с адреса электронной почты с доменным именем Бенефициара.

Заявление бенефициара предоставляется/направляется в Банк по каждому многоквартирному дому/корпусу многоквартирного дома (при необходимости) или иному объекту недвижимости, на строительство которого Бенефициар привлекает денежные средства Депонента по ДУДС с использованием счетов эскроу. До получения Заявления бенефициара, Банк не принимает Заявления депонентов. Банк оставляет за собой право дополнительно запросить документы, не указанные в Приложении № 14 к настоящим Условиям, по результатам рассмотрения представленных документов Бенефициара.

3.1.2. После получения Банком Заявления бенефициара, Банк принимает от Депонентов Заявления депонента при одновременном соблюдении следующих условий:

3.1.2.1. Депонент предоставляет в Банк ДУДС (проект/подписанный Сторонами/зарегистрированный в установленном законодательством Российской Федерации порядке и подтверждающую регистрацию Выписку из ЕГРН (со всеми приложениями, дополнениями, изменениями (при наличии)), который должен соответствовать следующим требованиям:

3.1.2.1.1. ДУДС планируется к заключению/заключен между Депонентом и Бенефициаром в отношении недвижимого имущества (в том числе в отношении нескольких объектов долевого строительства), входящего в состав многоквартирного дома или иного объекта недвижимости;

3.1.2.1.2. ДУДС предусматривает проведение расчетов через счет эскроу, открытый в Банке, содержит сведения: об объекте долевого строительства, о Банке в качестве эскроу-агента, о размере депонируемой суммы, сроке и порядке ее внесения (в случае оплаты несколькими платежами – сроки и размер внесения таких платежей), о сроке передачи объекта долевого строительства Депоненту Бенефициаром, реквизиты банковского счета Бенефициара, иные сведения в соответствии с требованиями статьи 4 Закона № 214 – ФЗ.

3.1.2.2. Заявление депонента должно соответствовать условиям предоставленного ДУДС и Заявления бенефициара.

3.1.2.3. Депонент-КК:

➤ имеющий расчетный счет в Банке – предоставляет в Банк подписанное со своей стороны Заявление депонента в оригинале на бумажном носителе/направляет в электронном виде с использованием системы ДБО;

➤ не имеющий расчетного счета в Банке – предоставляет подписанное со своей стороны Заявление депонента в оригинале на бумажном носителе, а также документы, необходимые для заключения Договора в виде оригиналов/надлежащим образом заверенных копий в подразделение Банка/при выезде представителя Банка к Депоненту (Приложение № 14 к настоящим Условиям). Банк оставляет за собой право дополнительно запросить документы, не указанные в Приложении № 14 к настоящим Условиям, по результатам рассмотрения представленных документов Депонента.

3.1.2.4. В целях заключения Договора, открытия и ведения счета эскроу, внесения денежных средств на счет эскроу в счет уплаты цены ДУДС:

➤ Депонент-КК – использует формы заявлений, предусмотренные Приложениями №№ 2,3,7,8,10,11,13 к настоящим Условиям;

➤ Депонент-ЧК – использует формы заявлений, предусмотренные Приложениями №№ 4,6,9,12,13 к настоящим Условиям.

3.1.2.5. Если ДУДС предусматривает приобретение участником долевого строительства нескольких объектов долевого строительства, входящих в состав многоквартирного дома/корпуса/секции (при необходимости) или иного объекта недвижимости, для оплаты цены ДУДС каждого/отдельного объекта долевого строительства возможно как открытие отдельных счетов эскроу, так и одного счета эскроу, в случае если все объекты долевого строительства, указанные в ДУДС, будут вводиться в эксплуатацию на основании одного разрешения на ввод в эксплуатацию.

3.1.3. В случае предоставления ДУДС для заключения Договора и открытия счета эскроу до регистрации ДУДС в установленном законодательством Российской Федерации порядке, Депонент

согласно части 4 статьи 15.5 Закона № 214-ФЗ осуществляет внесение денежных средств на счет эскроу только после даты регистрации ДУДС и при условии предоставления в Банк в соответствии с пунктом 6.1.3 настоящих Условий зарегистрированного ДУДС, соответствующего требованиям, указанным в пункте 4.1 настоящих Условий, и подтверждающей регистрацию Выписки из ЕГРН.

3.1.4. Если объект долевого строительства приобретается участниками долевого строительства в долевую собственность по одному ДУДС, допускается открытие:

3.1.4.1. нескольких счетов эскроу каждому из участников долевого строительства в соответствии с размером доли, указанной в ДУДС;

3.1.4.2. одного счета эскроу любому из участников долевого строительства, указанного в ДУДС, на усмотрение участников (в том числе, если объект долевого строительства приобретается участниками долевого строительства в совместную собственность по одному ДУДС).

3.2. Договор считается заключенным с даты акцепта Банком оферты Депонента и Бенефициара. Информация о дате открытия счета эскроу и номере Договора указывается в Заявлении депонента, предоставленном в Банк на бумажном носителе (в разделе «Отметки Банка»). При направлении Заявления депонента в электронном виде, подтверждением открытия счета эскроу является SMS-сообщение от Банка, направляемое на номера мобильных телефонов Депонента и Бенефициара, указанные ими в Заявлении депонента и Заявлении бенефициара или сообщение, направленное Банком Депоненту и Бенефициару с использованием системы ДБО (при наличии заключенных Договоров ДБО с Депонентом и/или Бенефициаром).

3.2.1. Банк и Депонент-ЧК в соответствии с Соглашением об ЭДО (если Соглашение об ЭДО было заключено между Банком и Депонентом-ЧК) вправе:

– заключить Договор в электронном виде (факт заключения Договора между Банком и Депонентом в электронном виде подтверждается подписанием «Заявления Депонента на заключение договора счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 4 к настоящим Условиям) электронными подписями Депонента-ЧК и работника Подразделения и направлением указанного заявления Депоненту-ЧК в электронном виде в порядке и на условиях, установленных Соглашением об ЭДО), при этом номер и дата Договора, номер Счета эскроу включается в «Заявление Депонента на заключение договора счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО» автоматически в момент его формирования;

– подписать в электронном виде «Заявление Депонента об изменении депонируемой суммы по договору счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 6 к настоящим Условиям) электронными подписями Депонента-ЧК и работника Подразделения и направить Депоненту-ЧК указанное «Заявление Депонента об изменении депонируемой суммы по договору счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО» в электронном виде в порядке и на условиях, установленных Соглашением об ЭДО;

– подписать в электронном виде «Заявление об изменении реквизитов Депонента для перечисления денежных средств по договору счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 9 к настоящим Условиям) электронными подписями Депонента-ЧК и работника Подразделения и направить Депоненту-ЧК указанное «Заявление об изменении реквизитов Депонента для перечисления денежных средств по договору счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО» в электронном виде в порядке и на условиях, установленных Соглашением об ЭДО.

3.3. Счет эскроу открывается Банком в рублях Российской Федерации на основании:

- Заявления бенефициара, оформленного в порядке, указанном в пункте 3.1.1 настоящих Условий;
- Заявления депонента;
- документов, предоставленных в Банк в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Условий;
- документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка для открытия банковских счетов и идентификации Бенефициара и Депонента.

3.4. Банк вправе отказать Депоненту в открытии счета эскроу в следующих случаях:

3.4.1. при отсутствии или несоответствии ДУДС или Заявления депонента требованиям настоящих Условий;

3.4.2. Депонент не представил/предоставил не полный комплект документов (сведений), необходимый для открытия счета эскроу в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации;

3.4.3. при наличии в отношении Депонента подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным

путем, или финансирования терроризма в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

3.4.4. в иных случаях, установленных настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ ЭСКРОУ

4.1. Проведение операций по счету эскроу возможно только после даты регистрации ДУДС и при условии предоставления Депонентом/Бенефициаром в Банк (путем личного визита в Банк либо Бенефициаром на адрес электронной почты/с использованием системы ДБО) зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС и подтверждающей регистрацию Выписки из ЕГРН, соответствующего требованиям, указанным в пунктах 3.1.2.1.1 – 3.1.2.1.2 настоящих Условий, а также содержащего условия, которые полностью соответствуют Заявлению бенефициара и Заявлению депонента. Бенефициар направляет в Банк сканкопию ДУДС, с учетом следующего:

➤ ДУДС, заключенные с корпоративными клиентами – направляются с использованием системы ДБО (подписан квалифицированной электронной подписью); ДУДС, заключенные с частными клиентами с использованием кредитных средств Банка – направляются на адрес электронной почты dogovor@kubankcredit.ru;

➤ ДУДС, заключенные с частными клиентами без использования кредитных средств Банка – направляются на адрес электронной почты kks@kubankcredit.ru.

4.2. Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат Депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств Бенефициару, а после указанной даты – Бенефициару.

4.3. Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Договором и внутренними документами Банка осуществляет следующие операции по счету эскроу:

4.3.1. Зачисление денежных средств на счет эскроу, их учет и блокирование на срок условного депонирования, указанный в Заявлении депонента и Заявлении бенефициара, установленный в соответствии с ДУДС и требованиями законодательства Российской Федерации. Не допускается зачисление на счет эскроу денежных средств в размере, превышающем размер депонируемой суммы, указанной в Заявлении депонента и в ДУДС.

4.3.2. Зачисление денежных средств на счет эскроу, их учет и блокирование на срок условного депонирования, в целях пополнения депонируемой суммы в случае увеличения цены ДУДС, на основании представленного в Банк дополнительного соглашения к ДУДС.

4.3.3. Перечисление денежных средств со счета эскроу с учетом следующего:

➤ при использовании Депонентом заемных средств для оплаты цены ДУДС – на банковский счет Депонента, указанный в Заявлении депонента, в размере всей депонируемой суммы в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней, со дня предоставления в Банк соответствующих сведений о прекращении/расторжении ДУДС;

➤ при отсутствии указания в ДУДС на использование Депонентом заемных средств для оплаты цены ДУДС – на банковский счет Депонента, указанный в Заявлении депонента, не позднее 3 (трех) рабочих дней, со дня предоставления в Банк соответствующих сведений о прекращении/расторжении ДУДС.

4.3.4. Перечисление денежных средств со счета эскроу при наличии в Банке зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС и подтверждающей регистрацию Выписки из ЕГРН, полученных Банком в соответствии с пунктом 6.1.3 настоящих Условий, на основании предоставленных Бенефициаром в Банк в течение срока условного депонирования:

4.3.4.1. заявления на выплату денежных средств со счета эскроу по форме Приложения № 15 к настоящим Условиям (далее – **Заявление на выплату**);

4.3.4.2. документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Заявление на выплату от имени Бенефициара;

4.3.4.3. документов, являющихся основанием для перечисления денежных средств Бенефициару (перечень конкретных документов, предоставляемых в Банк для проведения платежа, указывается в Заявлении бенефициара и Заявлении депонента. В случае изменения Закона № 214-ФЗ в течение срока действия Договора, предоставляются иные прямо установленные Законом № 214-ФЗ документы, являющиеся основанием для списания денежных средств со счета эскроу).

Денежные средства перечисляются Банком Бенефициару, либо направляются на оплату обязательств Бенефициара по кредитному договору, если кредитный договор содержит поручение

Бенефициару уполномоченному банку об использовании таких средств (части таких средств) для оплаты обязательств Бенефициара по кредитному договору.

4.3.5. Списание со счета эскроу ошибочно/излишне зачисленных денежных средств.

4.3.6. Иные операции, прямо предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.3.7. Другие операции по счету эскроу, в том числе по распоряжению Депонента и/или Бенефициара не осуществляются.

4.4. Заключая Договор, Депонент соглашается с тем, что Банк предоставляет Бенефициару сведения об открытии, ведении и закрытии счетов эскроу, в том числе о внесении Депонентом денежных средств на счет эскроу, путем предоставления Бенефициару доступа к просмотру счета эскроу в системе ДБО (при наличии технической возможности) или направления соответствующей информации с помощью системы ДБО.

4.5. Внесение наличных денежных средств и/или безналичное зачисление на счет эскроу иных денежных средств Депонента, помимо депонируемой суммы, указанной в ДУДС, не допускается.

4.6. Средства зачисляются на счет эскроу и списываются со счета эскроу в рублях Российской Федерации.

4.7. Банк зачисляет поступающие в безналичном порядке на счет эскроу денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, при условии, что платеж имеет платежные реквизиты, из которых однозначно следует, что получателем является Депонент, и средства должны быть зачислены на счет эскроу Депонента.

Банк вправе не зачислять на счет эскроу поступившие денежные средства и возратить их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на счет эскроу невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости платежных реквизитов либо несоответствия платежного документа режиму счета эскроу или требованиям законодательства Российской Федерации, а также в случаях не предоставления в Банк ДУДС, соответствующего требованиям, указанным в пунктах 3.1 – 3.1.4 настоящих Условий.

4.8. Банк производит списание денежных средств со счета эскроу не позднее 10 (десяти) рабочих дней, после предоставления Бенефициаром в Банк способом, предусмотренным в Заявлении бенефициара, документов, указанных в пунктах 4.3.4 – 4.3.4.3 настоящих Условий, если иные сроки не предусмотрены требованиями законодательства Российской Федерации.

4.9. Обязательства Банка по перечислению денежных средств перед Депонентом и Бенефициаром считаются исполненными, в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка (в случае перевода денежных средств на счет, открытый в иной кредитной организации) или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке (в случае перевода денежных средств на счет получателя в Банке).

4.10. Настоящим Депонент и Бенефициар предоставляют Банку право и дают заранее данный акцепт, действующий в течение срока действия Договора, без дополнительных распоряжений Депонента и Бенефициара списывать со счета эскроу денежные средства, ошибочно/излишне зачисленные Банком на счет эскроу.

РАЗДЕЛ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.2. Депонент и/или Бенефициар и/или Банк освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Договором, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера, которые невозможно было ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К таким обстоятельствам могут быть отнесены, в том числе военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключения электроэнергии, систем связи, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Условиями.

5.3. Бенефициар и Депонент несут ответственность за не предоставление или несвоевременное предоставление Банку документов, указанных в пунктах 6.1 – 6.1.3, 6.2 – 6.2.2 настоящих Условий, и все связанные с этим негативные последствия.

5.4. Банк не несет ответственности за недоставку корреспонденции в случае изменения адреса Депонента/Бенефициара, а также за любые иные негативные последствия, которые могут возникнуть в случае, если Депонент/Бенефициар не оповестил Банк о произошедших изменениях в соответствии с пунктами 6.1 – 6.1.3, 6.2 – 6.2.2 настоящих Условий.

5.5. Банк не несет ответственности за любые действия или бездействия, совершенные им на

основании соответствующего письменного документа, подписанного и представленного Депонентом и/или Бенефициаром, независимо от достоверности информации, содержащейся в нем.

5.6. Банк несет ответственность только при наличии вины в его действиях (бездействии). Банк не несет ответственности за задержки в расчетах, возникающие в результате действий третьих лиц, в том числе кредитных организаций, расчетных центров и других органов, участвующих в расчетах, а также при взимании указанными лицами комиссий за совершение операций.

РАЗДЕЛ 6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Депонент обязуется:

6.1.1. В случае уступки прав требований по ДУДС иному лицу:

6.1.1.1. уведомить данное лицо о необходимости предоставить Банку заявление о замене Стороны по Договору по форме Приложения № 13 к настоящим Условиям в течение 1 (одного) рабочего дня, после государственной регистрации соглашения (договора), на основании которого производится уступка прав требований участника долевого строительства по ДУДС;

6.1.1.2. в течение 2 (двух) рабочих дней, с момента государственной регистрации соглашения (договора), на основании которого производится уступка прав требований участника долевого строительства по ДУДС:

- письменно известить об этом Банк;
- предоставить в Банк оригинал данного соглашения (договора), содержащего отметку о регистрации перехода прав в ЕГРН и подтверждающей регистрацию Выписки из ЕГРН, в целях подтверждения факта уступки прав требований.

6.1.1.3. В случае замены Стороны по Договору, Банк вправе изменить номер счета эскроу.

6.1.2. Заключая Договор, Депонент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений, уведомлять в письменной форме Банк (с приложением соответствующих документов) об изменении в учредительных документах (для Депонентов – юридических лиц), своего адреса (места нахождения/места жительства/места пребывания), паспортных данных (для Депонентов – частных клиентов и индивидуальных предпринимателей/физических лиц, занимающихся частной практикой), почтовых реквизитов, номеров телефонов, иной контактной информации, а также иных данных и сведений, предоставленных в Банк при заключении Договора и в ходе проведения процедуры идентификации, а также о возникновении или изменении любых иных сведений или обстоятельств, которые могут повлиять на исполнение Сторонами условий Договора. Депонент принимает на себя риски, которые может повлечь невыполнение или ненадлежащее выполнение им указанной обязанности (в том числе несвоевременное уведомление Банка об изменении контактного номера мобильного телефона и адреса электронной почты), в том числе риски, связанные с ненадлежащим извещением Банка и неполучением от Банка информации согласно пункта 7.2 настоящих Условий.

6.1.3. В случае открытия счета эскроу на основании ДУДС, не зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке, Депонент обязуется предоставить в Банк/обеспечить предоставление в Банк Бенефициаром ДУДС незамедлительно, после его регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке, и подтверждающую регистрацию Выписку из ЕГРН. Депонент/Бенефициар гарантируют исполнение установленной настоящим пунктом обязанности и несут ответственность, а также риски наступления неблагоприятных последствий для Банка/ Бенефициара/ Депонента, связанные с её неисполнением или ненадлежащим исполнением (в частности, в связи с несвоевременным предоставлением в Банк зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС и подтверждающей регистрацию Выписки из ЕГРН).

6.2. Заключая Договор, Бенефициар обязуется:

6.2.1. Уведомлять в письменной форме Банк (с приложением соответствующих документов) в течение 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений, об изменении своей организационно правовой формы; планируемой реорганизации; внесении изменений и дополнении в устав; изменении адреса (места нахождения); почтовых реквизитов; номеров телефонов (факса, телекса и т.п.) и иных сведений, предоставленных ранее в Банк в ходе проведения процедуры идентификации. Бенефициар принимает на себя риски, которые может повлечь невыполнение или ненадлежащее выполнение им указанной обязанности, в том числе риски, связанные с ненадлежащим извещением Банка.

6.2.2. В случае изменения плановой даты ввода в эксплуатацию, указанной в Заявлении бенефициара – уведомить об этом Банк не позднее указанной даты.

6.3. Банк выдает Депоненту и/или Бенефициару (или его представителю при наличии

соответствующих полномочий) выписку по счету эскроу, предоставляет информацию о состоянии счета эскроу и операциях по счету эскроу, по запросу за требуемый период времени, при личном обращении Депонента и/или Бенефициара в Банк или с использованием системы ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО, наличии у Банка технической возможности). Выписка по счету эскроу выдается не позднее следующего дня после проведения по счету эскроу операций Депонента и/или Бенефициара, при этом Бенефициар и Депонент самостоятельно обращаются в Банк за их получением, в том числе с использованием системы ДБО (при наличии технической возможности).

6.3.1. Бенефициар и Депонент обязуются уведомлять Банк о суммах, ошибочно зачисленных на счет эскроу Депонента, не позднее трех дней после проведения операций по счету эскроу, а также не использовать денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на счет эскроу Депонента, и возратить Банку данные суммы в течение 10 (десяти) рабочих дней, с даты получения выписки по счету эскроу.

6.4. Банк гарантирует тайну счета эскроу, операций по счету эскроу и сведений о Депоненте, Бенефициаре, за исключением случаев, когда предоставление такой информации третьим лицам требуется (предусмотрено) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Проценты на сумму денежных средств, находящихся на счете эскроу, не начисляются.

РАЗДЕЛ 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ

7.1. Договор заключается на срок условного депонирования денежных средств, указанный в Заявлении бенефициара и Заявлении депонента. Срок условного депонирования рассчитывается, как плановая дата ввода в эксплуатацию объекта недвижимости, указанная в проектной декларации Бенефициара, увеличенная на 6 (шесть) месяцев/срок, определенный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с учетом пункта 7.2 настоящих Условий.

7.2. Изменение срока условного депонирования, указанного в Заявлении бенефициара и Заявлении депонента, осуществляется на основании заявления Бенефициара, составленного по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям, в связи с изменением плановой даты ввода в эксплуатацию объекта недвижимости, указанной в проектной декларации Бенефициара, размещенной в ЕИСЖС. Новый срок условного депонирования определяется исходя из новой плановой даты ввода в эксплуатацию объекта недвижимости, указанной в проектной декларации Бенефициара, увеличенной на 6 (шесть) месяцев. Банк направляет уведомление об изменении срока условного депонирования Депоненту(-ам) путем направления SMS-сообщения на контактный номер мобильного телефона, указанный в Заявлении депонента, и/или путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты, указанный в Заявлении депонента, в течение 3 (трех) рабочих дней, с момента получения заявления Бенефициара на изменение срока условного депонирования по счету эскроу.

В случае не предоставления Бенефициаром в Банк заявления об изменении срока условного депонирования, с информацией о продлении срока ввода в эксплуатацию согласно проектной декларации, размещенной в ЕИСЖС, в день окончания срока условного депонирования, средства возвращаются Депонентам в порядке, предусмотренном пунктом 4.3.3 настоящих Условий.

В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в части определения срока условного депонирования, и противоречия положений настоящего пункта законодательству Российской Федерации, порядок изменения срока условного депонирования будет определяться в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на дату изменения.

7.3. Изменение депонируемой суммы по Договору осуществляется на основании заявления Депонента, составленного по форме Приложений №№ 6 – 8 к настоящим Условиям (в зависимости от типа Депонента), при одновременном предоставлении в Банк ДУДС /дополнительного соглашения к ДУДС, зарегистрированного в органах Росреестра и подтверждающего изменение депонируемой суммы, и подтверждающей регистрации Выписки из ЕГРН.

7.4. Изменение реквизитов Депонента для перечисления денежных средств по Договору осуществляется на основании заявления Депонента, составленного по форме Приложений №№ 9 – 11 к настоящим Условиям (в зависимости от типа Депонента), при одновременном предоставлении в Банк ДУДС/дополнительного соглашения к ДУДС (при необходимости).

7.5. Действие Договора прекращается и счет эскроу подлежит закрытию без заявления Депонента:

7.5.1. В случае списания денежных средств со счета эскроу в целях осуществления расчетов по ДУДС в соответствии с пунктами 4.3.4 – 4.3.4.3 настоящих Условий;

7.5.2. В случае расторжения ДУДС или при отказе от ДУДС в одностороннем порядке. В этом случае Договор прекращается и счет эскроу подлежит закрытию после получения Банком уведомления Росреестра о погашении в ЕГРН записи о государственной регистрации ДУДС, посредством размещения сведений в ЕИЖС.

Банк информирует Депонента о наличии оснований для одностороннего отказа Депонента от исполнения ДУДС, в случаях, предусмотренных статьей 15.5 Закона № 214-ФЗ способами, предусмотренными пунктом 2.5.2 настоящих Условий.

7.5.3. В случае невнесения денежных средств на счет эскроу в течение более 3 (трех) месяцев со дня заключения Договора и отсутствии у Банка соответствующих сведений о причинах невозможности пополнения счета эскроу;

7.5.4. В иных случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7.5.5. Если оплата ДУДС/объекта недвижимости осуществляется за счет средств материнского (семейного) капитала или иных средств социальной поддержки, полученной Депонентом от уполномоченных органов – такой счет эскроу не закрывается до момента поступления на него указанных сумм. После перечисления поступивших сумм материнского (семейного) капитала или иных средств социальной поддержки в пользу Бенефициара – счет эскроу подлежит закрытию.

7.6. Действие Договора прекращается и счет эскроу подлежит закрытию согласно заявлению Депонента, предоставленного в свободной форме, в случае расторжения ДУДС до момента его государственной регистрации или при отказе Росреестра в осуществлении регистрации ДУДС в установленном законодательством Российской Федерации порядке, или при отсутствии факта заключения ДУДС между Бенефициаром и Депонентом, при условии одновременного предоставления Депонентом (с заявлением о расторжении Договора) в Банк оригинала письма Бенефициара с подтверждением расторжения ДУДС с Депонентом до момента его государственной регистрации или отсутствия факта заключения и регистрации ДУДС/оригинала документа Росреестра, подтверждающего отказ в регистрации ДУДС.

7.7. Если при заключении ДУДС, который прекращен по основаниям, предусмотренным частью 7 статьи 15.5 Закона № 214-ФЗ, либо кредитного договора, заключенного для расчетов по такому ДУДС, использовались средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, Банк на основании заявления Депонента направляет в Социальный фонд России и его территориальные органы запрос, предусмотренный частью 4 статьи 10.1 Федерального закона от 29.12.2006г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (далее – **Закон № 256-ФЗ**) . Возврат средств (части средств) материнского (семейного) капитала, использованных на приобретение (строительство) жилого помещения по такому Договору, осуществляется в порядке, предусмотренном Законом № 256-ФЗ.

7.8. Прекращение Договора по иным основаниям, не указанным в пунктах 7.5 – 7.6 настоящих Условий, в том числе по заявлению Депонента и/или Бенефициара, не допускается.

**Заявление Бенефициара
о заключении договора счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО
(далее – Заявление)**

<p>Наименование Бенефициара _____</p> <p>Местонахождение: _____</p> <p>Фактический адрес: _____</p> <p>ОГРН _____, ИНН _____, КПП _____, ОКПО _____.</p> <p>Настоящим Заявлением Бенефициар, данные которого указаны в настоящем Заявлении, в лице _____ (должность, ФИО), действующего на основании _____, в связи с заключением между Бенефициаром и участниками долевого строительства (далее – Депоненты) договоров участия в долевом строительстве (далее – ДУДС) в отношении объектов долевого строительства, являющихся частью объекта недвижимости _____ (указать наименование и адрес строящегося объекта недвижимости) (далее – Объект), секция _____ (указать при наличии), в соответствии с разрешением на строительство _____ (указать реквизиты разрешения на строительство), расположенного на земельном участке с кадастровым (условным) номером _____ (указать кадастровый (условный) номер земельного участка, на котором будет осуществляться строительство Объекта), и предусматривающих расчеты по ДУДС посредством счетов эскроу, открытых в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Банк), просит Банк заключить с Бенефициаром и каждым из Депонентов договоры счета эскроу в соответствии с:</p> <ul style="list-style-type: none"> – настоящим Заявлением; – заявлениями (на заключение договора счета эскроу) каждого из Депонентов (далее – Заявления депонентов); – «Общими условиями открытия и совершения операций по счетам эскроу» (далее – Условия); <p>и открыть на имя каждого из Депонентов счет эскроу в рублях Российской Федерации (далее – счет эскроу) на следующих условиях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Срок условного депонирования денежных средств по каждому счету эскроу – по _____ года включительно (в формате ДД.ММ.ГГГГ), с учетом плановой даты ввода в эксплуатацию Объекта _____; 2. Депонируемая сумма – по каждому счету эскроу устанавливается в сумме, равной цене конкретного ДУДС. 3. При наличии в Банке зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС и подтверждающей регистрацию Выписки из ЕГРН, основанием для перечисления депонированной суммы является – предоставление Бенефициаром в течение срока условного депонирования: <ol style="list-style-type: none"> 3.1. заявления на выплату денежных средств со счета эскроу; 3.2. документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего заявление на выплату денежных средств со счета эскроу от имени Бенефициара (оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации); 3.3. разрешения на ввод в эксплуатацию Объекта или сведений о размещении ЕИСЖС информации об этом, указанной в статье 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» (далее – Закон № 214-ФЗ). 4. Способ предоставления документов/сведений, указанных в пунктах 3.1 – 3.3 настоящего Заявления: <ol style="list-style-type: none"> 4.1. заявление на выплату денежных средств со счета эскроу, указанное в пункте 3.1 настоящего Заявления – в оригинале на бумажном носителе или в электронной форме с использованием системы ДБО; 4.2. документы, указанные в пункте 3.2 настоящего Заявления – в оригинале или нотариально заверенной копии на бумажном носителе; 4.3. документы/сведения, указанные в пункте 3.3 настоящего Заявления: <ol style="list-style-type: none"> 4.3.1. разрешение на ввод в эксплуатацию Объекта – в виде оригинала (предоставляется для обозрения Банку с целью последующего снятия копии) или нотариально заверенной копии на бумажном носителе; 4.3.2. сведения о размещении ЕИСЖС соответствующей информации – в виде письма в свободной форме, направленного в Банк по адресу его места нахождения или на электронную почту Банка, с адреса электронной почты с доменным именем Бенефициара или с помощью системы ДБО. <p>В случае изменения Закона № 214-ФЗ в течение срока действия договоров счета эскроу, предоставляются иные прямо установленные Законом № 214-ФЗ документы, являющиеся основанием для списания денежных средств со счета эскроу.</p> <p>Настоящим Бенефициар подтверждает, что он ознакомлен с Условиями и тарифами Банка (далее – Тарифы), действующими в Банке на день подписания настоящего Заявления, согласен с ними и обязуется выполнять их. Все положения Условий разъяснены Бенефициару в полном объеме, включая Тарифы, а также порядок внесения в Условия и Тарифы изменений и дополнений.</p> <p>Банк, с целью ознакомления Бенефициара с Условиями и Тарифами, размещает указанные документы (в том числе изменения) всеми перечисленными способами или одним из них:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу kk.ru; – на информационных стендах по месту нахождения подразделений Банка (с адресами мест нахождения подразделений Банка можно ознакомиться на сайте Банка).
--

Настоящим Бенефициар даёт согласие на:

- предоставление Банком России в адрес органов власти сведений о заявлениях Бенефициара о предоставлении кредитов с использованием счетов эскроу (далее – заявления) (в том числе о поступлении заявлений с указанием наименования Бенефициара, ИНН Бенефициара и адрес объекта строительства, результатах и датах их рассмотрения и причинах отказа), о счетах эскроу (в том числе количество, остатки средств в разрезе объектов строительства, с указанием наименования Бенефициара, ИНН Бенефициара), о кредитовании Бенефициара (в том числе факт предоставления кредита, сумма кредита, сумма задолженности, в размере объектов строительства, с указанием наименования Бенефициара, ИНН Бенефициара) и указывать информацию о полученных согласиях (отказах) Бенефициара;
- предоставление Банком информации, предусмотренной Законом № 214-ФЗ, в адрес уполномоченного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, указанного в части 2 статьи 23 Закона № 214-ФЗ, некоммерческой организации, указанной в части 1 статьи 23.2 Закона № 214-ФЗ, и Банку России (о заявлениях, о счетах эскроу, о кредитовании Бенефициара).

_____ «__» _____ 20__ г.
(подпись представителя Бенефициара) (ФИО полностью)

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Бенефициара.

_____ «__» _____ 20__ г.
(подпись представителя Бенефициара) (ФИО полностью)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г. выдана Банком России

Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.

Местонахождение Банка: 350000, Российская Федерация, Краснодарский край, городской округ город Краснодар, г. Краснодар, ул. Красноармейская, д. 32.

Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 30101810200000000722 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России.

Должность, ФИО, реквизиты доверенности, подпись работника Банка Дата «_____» __20__ г.

**Заявление Депонента
на заключение договора счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО
(далее – Заявление)**

от «_____» _____ 20__ г.

Наименование Депонента _____ (полное наименование)
Местонахождение: _____
Контактный телефон (обязательное поле): _____
Мобильный телефон (обязательное поле): _____
Адрес электронной почты (e-mail) (обязательное поле): _____
Депонент является по валютному законодательству Российской Федерации <input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом заполняется резидентами заполняется нерезидентами
ИНН Депонента _____ ИНН/КИО Депонента _____
КПП Депонента _____ КПП Депонента _____
В связи с намерением заключить/заключением (выбрать один из вариантов) между Депонентом и _____ (указать наименование, ИНН Бенефициара) (далее – Бенефициар) договор(-а) участия в долевом строительстве _____ (указать наименование, реквизиты и сведения о регистрации ДУДС в ЕГРН) (далее – ДУДС), копия которого прилагается к настоящему Заявлению, в отношении объекта долевого строительства _____ являющегося частью _____ (указать наименование и адрес строящегося объекта недвижимости) (далее – Объект) (в случае, если в рамках ДУДС приобретает несколько объектов долевого строительства, дополнительно указывается условный/строительный номер квартиры/строительный код(индекс) объекта долевого строительства), и предусматривающего расчеты по ДУДС посредством счета эскроу, открытого в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – Банк), прошу Банк: 1. Заключить с Депонентом, указанным в настоящем Заявлении, и Бенефициаром договор счета эскроу (далее – Договор) в соответствии с: – настоящим Заявлением; – заявлением Бенефициара, содержащим предложение (оферту) Бенефициара заключить Договор, с указанием существенных условий Договора (далее – Заявление бенефициара); – «Общими условиями открытия и совершения операций по счетам эскроу» (далее – Условия); – тарифами комиссионного вознаграждения Банка (далее – Тарифы). 2. Открыть на имя Депонента, указанного в настоящем Заявлении, счет эскроу в рублях Российской Федерации (далее – счет эскроу) в _____ (наименование подразделения Банка) на следующих условиях: 2.1. срок условного депонирования денежных средств – по _____ года включительно (в формате ДД.ММ.ГГГГ, с учетом плановой даты ввода в эксплуатацию Объекта); 2.2. депонируемая сумма – _____ рублей Российской Федерации (установленная в соответствии с ДУДС); 2.3. при наличии в Банке зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС и подтверждающей регистрацию Выписки из ЕГРН, основанием для перечисления депонированной суммы является – предоставление Бенефициаром в течение срока условного депонирования: 2.3.1. заявления на выплату денежных средств со счета эскроу; 2.3.2. документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего заявление на выплату денежных средств со счета эскроу от имени Бенефициара; 2.3.3. разрешения на ввод в эксплуатацию Объекта или сведений о размещении в ЕИСЖС информации об этом, указанной в статье 23.3 Федерального закона от 30.12.2004г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 214-ФЗ). В случае изменения Закона № 214-ФЗ в течение срока действия Договора, предоставляются иные прямо установленные Законом № 214-ФЗ документы, являющиеся основанием для списания денежных средств со счета эскроу.

После возникновения оснований для перечисления депонированной суммы, денежные средства со счета эскроу в размере депонированной суммы перечисляются по реквизитам Бенефициара, указанным в заявлении Бенефициара на выплату денежных средств со счетов эскроу (в случае изменения платежных реквизитов Бенефициара – по реквизитам, указанным в уведомлении Бенефициара об изменении платежных реквизитов) либо направляются на оплату обязательств Бенефициара по кредитному договору (договору займа), если кредитный договор (договор займа) содержит поручение Бенефициара уполномоченному банку об использовании таких средств (части таких средств) для оплаты обязательств Бенефициара по кредитному договору (договору займа), или на открытый в уполномоченном банке залоговый счет Бенефициара, права по которому переданы в залог уполномоченному банку, предоставившему денежные средства Бенефициару, в случае, если это предусмотрено кредитным договором (договором займа)

Настоящим Депонент подтверждает, что он ознакомлен с Условиями и Тарифами, действующими в Банке на день подписания настоящего Заявления, согласен с ними и обязуется выполнять их. Все положения Условий разъяснены Депоненту в полном объеме, включая Тарифы, а также порядок внесения в Условия и Тарифы изменений и дополнений.

Банк, с целью ознакомления Депонента с Условиями и Тарифами, размещает указанные документы (в том числе **изменения**) всеми перечисленными способами или одним из них:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу kk.ru;
- на информационных стендах по месту нахождения подразделений Банка (с адресами мест нахождения подразделений Банка можно ознакомиться на сайте Банка).

Настоящим прошу:

подключить платную услугу «SMS – информирование» об изменении статуса счета эскроу. С «Условиями предоставления услуги «SMS – информирование корпоративных клиентов» ознакомлен и согласен. Состоимостью предоставления услуги, указанной в Тарифах, согласен.

Настоящим Депонент поручает Банку, в течение срока действия Договора, осуществлять списание/возвратотправителю денежных средств со счета эскроу, ошибочно/излишне поступивших зачисленных на счет эскроу.

Настоящим Депонент обязуется предоставлять Банку сведения в необходимом Банку виде о выгодоприобретателях, в целях выгоды которых Депонент будет действовать при проведении операций по счету эскроу. Депонент подтверждает, что счет эскроу будет использоваться исключительно для расчетов по ДУДС.

Платежные реквизиты Депонента для перечисления денежных средств в случаях, установленных Законом № 214-ФЗ: счет № _____ в рублях Российской Федерации, открытый в _____ (наименование банка),

БИК банка _____, ИНН банка _____, к/с банка _____, наименование Депонента _____, ИНН Депонента _____, КПП Депонента _____

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Депонента.

Приложение:

копия ДУДС № _____ от «__» _____

Подпись уполномоченного представителя Депонента _____

(должность, ФИО уполномоченного представителя Депонента)
действующего на основании _____

(наименование документа – устав, доверенность, иной соответствующий документ)

_____ 20__ г. _____ / _____ /
(подпись) (ФИО) М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г. выдана Банком России

Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.

Местонахождение Банка: 350000, Российская Федерация, Краснодарский край, городской округ город Краснодар, г. Краснодар, ул. Красноармейская, д.32.

Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 30101810200000000722 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России

Настоящее Заявление и пакет документов для заключения Договора и открытия счета эскроу приняты, комплектность проверена, идентификация Депонента осуществлена, заключение уполномоченных лиц о возможности заключения Договора и открытия счета эскроу получено. Отсутствуют основания, установленные законодательством Российской Федерации, для отказа в открытии счета эскроу.

_____ / _____ / _____
(должность работника Банка) (подпись) (ФИО)

Дата «__» _____ 20__ г.

заполняется только при приеме настоящего Заявления в подразделении Банка:

_____ / _____ / _____
(должность контролирующего работника Банка) (подпись) (ФИО)

Дата «__» _____ 20__ г.

На основании настоящего Заявления:

- заключен трехсторонний договор счета эскроу № _____ между Банком, Бенефициаром и Депонентом, состоящий из настоящего Заявления, Заявления бенефициара, Тарифов и Условий;
- открыт в КБ «Кубань Кредит» ООО счет эскроу № _____ в рублях Российской Федерации от «__» _____ 20__ г.

**Заявление Депонента
на заключение договора счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО**
(далее – Заявление)

от « _____ » _____ 20__ г.

Я,	_____ (далее – Депонент)
	(Фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью)
	являющийся(-ая) индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой (выбрать нужное)
	дата рождения « _____ » _____ г., место рождения _____,
	документ, удостоверяющий личность (вид документа, серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший документ, код подразделения (при наличии): _____
	данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид документа, серия, номер, дата начала и окончания срока пребывания): _____
	адрес места жительства (регистрации) или места пребывания: _____,
	адрес фактического проживания в Российской Федерации: _____,
	адрес для почтовых уведомлений: _____,
	адрес электронной почты (обязательное поле): _____,
	мобильный телефон (обязательное поле): (_____) _____,
	Депонент является по валютному законодательству Российской Федерации:
	<input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом
	заполняется резидентами заполняется нерезидентами
	ИНН Депонента _____ ИНН Депонента _____
	КПП Депонента _____ КПП Депонента _____
	заполняется при наличии представителя Депонента: _____,
	(Фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью)
	дата рождения « _____ » _____ г., место рождения _____,
	документ, удостоверяющий личность (вид документа, серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший документ, код подразделения (при наличии): _____,
	адрес места жительства (регистрации) или места пребывания: _____,
	адрес фактического проживания в Российской Федерации: _____,
	адрес для почтовых уведомлений: _____,
	адрес электронной почты (обязательное поле): _____,
	мобильный телефон (обязательное поле): (_____) _____,
	действующий(-ая) на основании доверенности _____, удостоверенной _____, от имени _____
	В связи с намерением заключить/заключением (выбрать один из вариантов) между Депонентом и _____ (указать наименование, ИНН Бенефициара) (далее – Бенефициар) договор(-а) участия в долевом строительстве _____ (указать наименование, реквизиты и сведения о регистрации ДУДС в ЕГРН) (далее – ДУДС), копия которого прилагается к настоящему Заявлению, в отношении объекта долевого строительства, _____, являющегося частью _____ (указать наименование и адрес строящегося объекта недвижимости) (далее – Объект) (в случае, если в рамках ДУДС приобретается несколько объектов долевого строительства, дополнительно указывается условный/строительный номер квартиры/строительный код(индекс) объекта долевого строительства), и предусматривающего расчеты по ДУДС посредством счета эскроу, открытого в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Банк), прошу Банк:
	1. Заключить с Депонентом и Бенефициаром договор счета эскроу (далее – Договор) в соответствии с:
	– настоящим Заявлением;
	– заявлением Бенефициара, содержащим предложение (оферту) Бенефициара заключить Договор, с указанием существенных условий Договора (далее – Заявление бенефициара);
	– «Общими условиями открытия и совершения операций по счетам эскроу» (далее – Условия);
	– тарифами комиссионного вознаграждения Банка (далее – Тарифы),
	2. Открыть на имя Депонента счет эскроу в рублях Российской Федерации (далее – счет эскроу) в _____ (наименование подразделения Банка) на следующих условиях:
	2.1. срок условного депонирования денежных средств по _____ года включительно (в формате ДД.ММ.ГГГГ, с учетом плановой даты ввода в эксплуатацию Объекта);
	2.2. депонируемая сумма – _____ рублей Российской Федерации (установленная в соответствии с ДУДС);
	2.3. при наличии в Банке зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС и подтверждающей регистрацию Выписки из ЕГРН, основанием для перечисления депонированной суммы является – предоставление Бенефициаром в течение срока условного депонирования:
	2.3.1. заявления на выплату денежных средств со счета эскроу;
	2.3.2. документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего заявление на выплату денежных средств со

- счета эскроу от имени Бенефициара;
- 2.3.3. разрешения на ввод в эксплуатацию Объекта или сведений о размещении в ЕИСЖС информации об этом, указанной в статье 23.3 Федерального закона от 30.12.2004г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 214-ФЗ).

В случае изменения Закона № 214-ФЗ в течение срока действия Договора, предоставляются иные прямо установленные Законом № 214-ФЗ документы, являющиеся основанием для списания денежных средств со счета эскроу.

После возникновения оснований для перечисления депонированной суммы, денежные средства со счета эскроу в размере депонированной суммы перечисляются по реквизитам Бенефициара, указанным в заявлении Бенефициара на выплату денежных средств со счетов эскроу (в случае изменения платежных реквизитов Бенефициара – по реквизитам, указанным в уведомлении Бенефициара об изменении платежных реквизитов) либо направляются на оплату обязательств Бенефициара по кредитному договору (договору займа), если кредитный договор (договор займа) содержит поручение Бенефициара уполномоченному банку об использовании таких средств (части таких средств) для оплаты обязательств Бенефициара по кредитному договору (договору займа), или на открытый в уполномоченном банке залоговый счет Бенефициара, права по которому переданы в залог уполномоченному банку, предоставившему денежные средства Бенефициару, в случае, если это предусмотрено кредитным договором (договором займа).

Настоящим Депонент подтверждает, что он ознакомлен с Условиями и Тарифами, действующими в Банке на день подписания настоящего Заявления, согласен с ними и обязуется выполнять их. Все положения Условий разъяснены Депоненту в полном объеме, включая Тарифы, а также порядок внесения в Условия и Тарифы изменений и дополнений.

Банк, с целью ознакомления Депонента с Условиями и Тарифами, размещает указанные документы (в том числе изменения) всеми перечисленными способами или одним из них:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу kk.ru;
- на информационных стендах по месту нахождения подразделений Банка (с адресами мест нахождения подразделений Банка можно ознакомиться на сайте Банка).

Настоящим предоставляю согласие:

- на получение Банком информации обо мне из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), содержащейся в основной части моей кредитной истории, в объеме и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях». Согласие на получение Банком кредитного отчета предоставлено в целях проверки сведений, предоставленных мной в Банк при приеме на банковское обслуживание и в процессе оказания мне банковских услуг, а также с целью формирования Банком для меня предложений по кредитным и иным банковским продуктам;
- на продвижение услуг Банка, совместных услуг Банка, а также на получение от Банка рекламных и информационных материалов об услугах Банка, по любым известным Банку каналам связи, в том числе сотовой и телефонной связи, по почте, электронной почте и с использованием системы ДБО (при наличии).

Настоящим прошу:

- подключить платную услугу «SMS – информирование» об изменении статуса счета эскроу. С «Условиями предоставления услуги «SMS – информирование корпоративных клиентов» ознакомлен и согласен. Со стоимостью предоставления услуги, указанной в Тарифах, согласен.

Настоящим Депонент поручает Банку, в течение срока действия Договора осуществлять списание/возврат отправителю денежных средств со счета эскроу, в размере ошибочно/излишне поступивших и зачисленных на счет эскроу.

Настоящим Депонент обязуется предоставлять Банку сведения в необходимом Банку виде о выгодоприобретателях, в целях выгоды которых Депонент будет действовать при проведении операций по счету эскроу. Депонент подтверждает, что счет эскроу будет использоваться исключительно для расчетов по ДУДС.

Платежные реквизиты Депонента для перечисления денежных средств в случаях, установленных Законом № 214-ФЗ: счет № _____ в рублях Российской Федерации, открытый в _____ (наименование банка),

БИК банка _____, ИНН банка _____, к/с банка _____, наименование Депонента _____, ИНН Депонента _____, КПП Депонента _____

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Депонента.

Приложение:

копия ДУДС № _____ от «__» _____

«__» _____ 20__ г. _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)
М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г. выдана Банком России

Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.

Местонахождение Банка: 350000, Российская Федерация, Краснодарский край, городской округ город Краснодар, г. Краснодар, ул. Красноармейская, д.32.

Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 30101810200000000722 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России.

Настоящее Заявление и пакет документов для заключения Договора и открытия счета эскроу приняты, комплектность проверена, идентификация Депонента осуществлена, заключение уполномоченных лиц о возможности заключения Договора и открытия счета эскроу получено. Отсутствуют основания, установленные законодательством Российской Федерации, для отказа в открытии счета эскроу.

_____/_____/_____

(должность работника Банка)

(подпись)

(ФИО)

Дата « ____ » _____ 20__ г.

заполняется только при приеме настоящего Заявления в подразделении Банка:

_____/_____/_____

(должность, реквизиты доверенности контролирующего работника Банка)


(подпись)

(ФИО)

Дата « ____ » _____ 20__ г.

На основании настоящего Заявления:

- заключен трехсторонний договор счета эскроу № _____ между Банком, Бенефициаром и Депонентом, состоящий из настоящего Заявления, Заявления бенефициара, Тарифов и Условий;
- открыт в КБ «Кубань Кредит» ООО счет эскроу № _____ в рублях Российской Федерации от « ____ » _____ 20__ г.

	Заявление Депонента на заключение договора счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Заявление)
от « _____ » _____ 20 ____ г.	

Информация о Депоненте:		
ФИО:	Место рождения:	Дата рождения:
Документ, удостоверяющий личность:		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации		
Адрес регистрации по месту жительства:	Адрес фактического проживания:	
Мобильный телефон:	Адрес личной электронной почты:	

Информация о представителе Депонента ² :		
ФИО:	Место рождения:	Дата рождения:
Документ, удостоверяющий личность:		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации		
Адрес регистрации по месту жительства:	Адрес фактического проживания:	
Мобильный телефон:	Адрес личной электронной почты:	
Действующий по доверенности:	№ доверенности:	от:

³В связи с намерением заключить/заключением (выбрать один из вариантов) между Депонентом и _____ (указать наименование, ИНН Бенефициара) (далее – Бенефициар) договор (-а) участия в долевом строительстве _____ (указать номер и дату договора, сведения о регистрации договора в ЕГРН (при наличии)) (далее – ДУДС), в отношении объекта долевого строительства, _____, являющегося частью _____ (указать наименование и адрес строящегося объекта недвижимости) (далее – Объект) (в случае, если в рамках ДУДС приобретается несколько объектов долевого строительства, дополнительно указывается условный/строительный номер квартиры/строительный код (индекс) объекта долевого строительства), и предусматривающего расчеты по ДУДС посредством счета эскроу, открытого в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Банк), Депонент просит Банк:

1. Заключить с Депонентом и Бенефициаром договор счета эскроу (далее – Договор) в соответствии с:
 - 1.1. Настоящим Заявлением.
 - 1.2. Заявлением Бенефициара, содержащим предложение (оферту) Бенефициара заключить Договор, с указанием существенных условий Договора (далее – Заявление бенефициара).
 - 1.3. «Общими условиями открытия и совершения операций по счетам эскроу» (далее – Условия).
 - 1.4. Тарифами комиссионного вознаграждения Банка (далее – Тарифы).
 - 1.5. Предоставленной копии ДУДС (проект/подписанный Сторонами/зарегистрированный в установленном законодательством Российской Федерации порядке вместе с выпиской из ЕГРН, подтверждающей регистрацию (со всеми приложениями, дополнениями, изменениями (при наличии)), который соответствует следующим требованиям:
 - ДУДС планируется к заключению/заключен между Депонентом и Бенефициаром в отношении недвижимого имущества (в том числе в отношении нескольких объектов долевого строительства), входящего в состав многоквартирного дома или иного объекта недвижимости;
 - ДУДС предусматривает проведение расчетов через счет эскроу, открытый в Банке, содержит сведения: об объекте долевого строительства, о Банке в качестве эскроу-агента, о размере депонируемой суммы, сроке и порядке ее внесения (в случае оплаты несколькими платежами – сроки и размер внесения таких платежей), о сроке передачи объекта долевого строительства Депоненту Бенефициаром, реквизиты банковского счета Бенефициара, иные сведения в соответствии с требованиями статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 214-ФЗ).
 Подписывая настоящее Заявление, Депонент гарантирует, что предоставленная копия ДУДС абсолютно идентична экземпляру, хранящемуся в «Росреестре».
2. Открыть на имя Депонента счет эскроу в рублях Российской Федерации (далее – счет эскроу) в _____ (наименование подразделения Банка) на следующих условиях:
 - 2.1. Срок условного депонирования денежных средств – по _____ года включительно (в формате ДД.ММ.ГГГГ, с учетом плановой даты ввода в эксплуатацию Объекта);
 - 2.2. Депонируемая сумма – _____ рублей Российской Федерации (установленная в соответствии с ДУДС).
 - 2.3. При наличии в Банке зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС и подтверждающей регистрацию Выписки из ЕГРН, основанием для перечисления депонированной суммы является – предоставление Бенефициаром в течение срока условного депонирования:
 - 2.3.1. Заявления на выплату денежных средств со счета эскроу.
 - 2.3.2. Документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего заявление на выплату денежных средств со счета эскроу от имени Бенефициара.
 - 2.3.3. Разрешения на ввод в эксплуатацию Объекта или сведений о размещении в ЕИСЖС информации об этом, указанной в статье 23.3 Закона № 214-ФЗ.

В случае изменения Закона № 214-ФЗ в течение срока действия Договора, предоставляются иные прямо установленные Законом № 214-ФЗ

² Блок «Информация о представителе» включается в настоящее Заявление при обращении представителя Депонента

³ Блок включается в настоящее Заявление при обращении Депонента/представителя Депонента

документы, являющиеся основанием для списания денежных средств со счета эскроу.

После возникновения оснований для перечисления депонированной суммы, денежные средства со счета эскроу в размере депонированной суммы перечисляются по реквизитам Бенефициара, указанным в заявлении Бенефициара на выплату денежных средств со счетов эскроу (в случае изменения платежных реквизитов Бенефициара – по реквизитам, указанным в уведомлении Бенефициара об изменении платежных реквизитов) либо направляются на оплату обязательств Бенефициара по кредитному договору (договору займа), если кредитный договор (договор займа) содержит поручение Бенефициара уполномоченному банку об использовании таких средств (части таких средств) для оплаты обязательств Бенефициара по кредитному договору (договору займа), или на открытый в уполномоченном банке залоговый счет Бенефициара, права по которому переданы в залог уполномоченному банку, предоставившему денежные средства Бенефициару, в случае, если это предусмотрено кредитным договором (договором займа).

Настоящим Депонент подтверждает:

- достоверность и точность сведений, указанных в настоящем Заявлении. В случае изменения по любым причинам данных, указанных в настоящем Заявлении, Депонент обязуется незамедлительно письменно сообщить об этом в Банк;
- что ознакомлен с Условиями и Тарифами, действующими в Банке на день подписания настоящего Заявления, согласен с ними и обязуется выполнять их. Все положения указанных документов разъяснены Депоненту в полном объеме, а также порядок внесения в них изменений и дополнений.

Банк, с целью ознакомления Депонента с Условиями и Тарифами, размещает указанные документы (в том числе изменения) всеми перечисленными способами или одним из них:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу kk.ru;
- на информационных стендах по месту нахождения подразделений Банка (с адресами мест нахождения подразделений Банка можно ознакомиться на сайте Банка).

Настоящим Депонент поручает Банку в течение срока действия Договора осуществлять списание/возврат отправителю денежных средств со счета эскроу, ошибочно/излишне поступивших и зачисленных на счет эскроу.

Настоящим Депонент обязуется предоставлять Банку сведения в необходимом Банку виде о выгодоприобретателях, в целях выгоды которых Депонент будет действовать при проведении операций по счету эскроу. Депонент подтверждает, что счет эскроу не будет использоваться для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности.

Платежные реквизиты Депонента для перечисления денежных средств в случаях, установленных Законом № 214-ФЗ: счет № _____ в рублях Российской Федерации, открытый в _____ (наименование банка),

БИК банка _____ ИНН банка _____ К/с банка _____

Ф.И.О. Депонента: _____

Информация о законном представителе Депонента ⁴ :		
ФИО:	Место рождения:	Дата рождения:
Документ, удостоверяющий личность:		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации		
Адрес регистрации по месту жительства:	Адрес фактического проживания:	
Мобильный телефон:	Адрес личной электронной почты:	
Документ, подтверждающий полномочия законного представителя Депонента-несовершеннолетнего (вид документа, наименование, реквизиты):		
<p>Я, _____ (ФИО), являясь законным представителем и действуя от имени и в интересах несовершеннолетнего Депонента _____ (ФИО) в связи с намерением заключить/заключением (выбрать один из вариантов) между Депонентом и _____ (указать наименование, ИНН Бенефициара) (далее – Бенефициар) договор(-а) участия в долевом строительстве _____ (указать номер и дату договора, сведения о регистрации договора в ЕГРН (при наличии)) (далее – ДУДС), в отношении объекта долевого строительства _____, являющегося частью _____ (указать наименование и адрес строящегося объекта недвижимости) (далее – Объект) (в случае, если в рамках ДУДС приобретается несколько объектов долевого строительства, дополнительно указывается условный/строительный номер квартиры/строительный код(индекс) объекта долевого строительства), и предусматривающего расчеты по ДУДС посредством счета эскроу, открытого в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Банк), прошу Банк:</p> <p>1. Заключить с Депонентом и Бенефициаром договор счета эскроу (далее – Договор) в соответствии с:</p> <p>1.1. Настоящим Заявлением.</p> <p>1.2. Заявлением Бенефициара, содержащим предложение (оферту) Бенефициара заключить Договор, с указанием существенных условий Договора (далее – Заявление бенефициара).</p> <p>1.3. «Общими условиями открытия и совершения операций по счетам эскроу» (далее – Условия).</p> <p>1.4. Тарифами комиссионного вознаграждения Банка (далее – Тарифы).</p> <p>1.5. Предоставленной копии ДУДС (проект/подписанный Сторонами/зарегистрированный в установленном законодательством Российской Федерации порядке вместе с выпиской из ЕГРН, подтверждающей регистрацию (со всеми приложениями, дополнениями, изменениями (при наличии)), который соответствует следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ДУДС планируется к заключению/заключен между Депонентом и Бенефициаром в отношении недвижимого имущества (в том числе в отношении нескольких объектов долевого строительства), входящего в состав многоквартирного дома или иного объекта недвижимости; - ДУДС предусматривает проведение расчетов через счет эскроу, открытый в Банке, содержит сведения: об объекте долевого строительства, о Банке в качестве эскроу-агента, о размере депонируемой суммы, сроке и порядке ее внесения (в случае оплаты несколькими платежами – сроки и размер внесения таких платежей), о сроке передачи объекта долевого строительства Депоненту Бенефициаром, реквизиты банковского счета Бенефициара, иные сведения в соответствии с требованиями статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 214-ФЗ). <p>Подписывая настоящее Заявление, Депонент гарантирует, что предоставленная копия ДУДС абсолютно идентична экземпляру, хранящемуся в «Росреестре».</p> <p>2. Открыть на имя Депонента счет эскроу в рублях Российской Федерации (далее – счет эскроу) в _____ (наименование подразделения Банка) на следующих условиях:</p> <p>2.1. Срок условного депонирования денежных средств – по _____ года включительно (в формате ДД.ММ.ГГГГ, с учетом плановой даты ввода в эксплуатацию Объекта);</p>		

⁴ Блок «Информация о законном представителе несовершеннолетнего» включается в настоящее Заявление при обращении законного представителя Депонента-несовершеннолетнего не достигшего возраста 14-ти лет

2.2. Депонируемая сумма – _____ рублей Российской Федерации (установленная в соответствии с ДУДС).

2.3. При наличии в Банке зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС и подтверждающей регистрацию Выписки из ЕГРН, основанием для перечисления депонированной суммы является – предоставление Бенефициаром в течение срока условного депонирования:

2.3.4. Заявления на выплату денежных средств со счета эскроу.

2.3.5. Документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего заявление на выплату денежных средств со счета эскроу от имени Бенефициара.

2.3.6. Разрешения на ввод в эксплуатацию Объекта или сведений о размещении в ЕИСЖС информации об этом, указанной в статье 23.3 Закона № 214-ФЗ.

В случае изменения Закона № 214-ФЗ в течение срока действия Договора, предоставляются иные прямо установленные Законом № 214-ФЗ документы, являющиеся основанием для списания денежных средств со счета эскроу.

После возникновения оснований для перечисления депонированной суммы, денежные средства со счета эскроу в размере депонированной суммы перечисляются по реквизитам Бенефициара, указанным в заявлении Бенефициара на выплату денежных средств со счетов эскроу (в случае изменения платежных реквизитов Бенефициара – по реквизитам, указанным в уведомлении Бенефициара об изменении платежных реквизитов) либо направляются на оплату обязательств Бенефициара по кредитному договору (договору займа), если кредитный договор (договор займа) содержит поручение Бенефициара уполномоченному банку об использовании таких средств (части таких средств) для оплаты обязательств Бенефициара по кредитному договору (договору займа), или на открытый в уполномоченном банке залоговый счет Бенефициара, права по которому переданы в залог уполномоченному банку, предоставившему денежные средства Бенефициару, в случае, если это предусмотрено кредитным договором (договором займа).

Настоящим Депонент подтверждает:

– достоверность и точность сведений, указанных в настоящем Заявлении. В случае изменения по любым причинам данных, указанных в настоящем Заявлении, Депонент обязуется незамедлительно письменно сообщить об этом в Банк;

– что ознакомлен с Условиями и Тарифами, действующими в Банке на день подписания настоящего Заявления, согласен с ними и обязуется выполнять их. Все положения указанных документов разъяснены Депоненту в полном объеме, а также порядок внесения в них изменений и дополнений.

Банк, с целью ознакомления Депонента с Условиями и Тарифами, размещает указанные документы (в том числе изменения) всеми перечисленными способами или одним из них:

– на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу kk.ru;

– на информационных стендах по месту нахождения подразделений Банка (с адресами мест нахождения подразделений Банка можно ознакомиться на сайте Банка).

Настоящим Депонент поручает Банку в течение срока действия Договора осуществлять списание/возврат отправителю денежных средств со счета эскроу, ошибочно/излишне поступивших и зачисленных на счет эскроу.

Настоящим Депонент обязуется предоставлять Банку сведения в необходимом Банку виде о выгодоприобретателях, в целях выгоды которых Депонент будет действовать при проведении операций по счету эскроу. Депонент подтверждает, что счет эскроу не будет использоваться для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности.

Платежные реквизиты Депонента для перечисления денежных средств в случаях, установленных Законом № 214-ФЗ:

счет № _____ в рублях Российской Федерации, открытый в _____

_____ (наименование банка),

БИК банка _____ ИНН банка _____ К/с банка _____

Ф.И.О. Депонента: _____

ФИО депонента/представителя депонента⁵/законного представителя депонента⁶

Подпись:

Дата:

Служебная информация:

Настоящее Заявление и пакет документов для заключения Договора и открытия счета эскроу приняты, комплектность проверена, идентификация Депонента осуществлена, заключение уполномоченных лиц о возможности заключения Договора и открытия счета эскроу получено. Отсутствуют основания, установленные законодательством Российской Федерации, для отказа в открытии счета эскроу.

Подразделение Банка:

Должность и ФИО должностного лица Банка:

Подпись:

Дата:

На основании настоящего Заявления:

– заключен трехсторонний договор счета эскроу № _____ от «__» _____ 20__ г. между Банком, Бенефициаром и Депонентом, состоящий из настоящего Заявления, Заявления бенефициара, Тарифов и Условий;

– в КБ «Кубань Кредит» ООО открыт счет эскроу № _____ в рублях Российской Федерации от «__» _____ 20__ г.

Реквизиты Банка:

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью
350000, Российская Федерация, Краснодарский край, городской округ город Краснодар, г. Краснодар, ул. Красноармейская, д.32, тел.: 88005552518
к/с 30101810200000000722 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России,
ИНН 2312016641, БИК 040349722, КПП 231001001, ОГРН 1022300003703
Генеральная лицензия Банка России № 2518 от 03.07.2012 г.

⁵ Включается в настоящее Заявление при обращении представителя Депонента

⁶ Включается в настоящее Заявление при обращении законного представителя Депонента

Заявление Бенефициара
на изменение срока условного депонирования договора счета эскроу
в КБ «Кубань Кредит» ООО
(далее – Заявление)

Настоящим Заявлением Бенефициар _____,
(для ЮЛ – полное наименование; для ИП и физических лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, ФИО
(полностью), ИНН)

данные которого указаны в настоящем Заявлении, в лице _____, действующего на основании _____, заключившего с Депонентом(-ами) договор(-ы) участия в долевом строительстве в связи с изменением плановой даты ввода в эксплуатацию строящегося объекта недвижимости (далее – Объект), указанными в проектной декларации, размещенной в ЕИСЖС, просит КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Банк) изменить срок условного депонирования денежных средств по каждому счету эскроу, открытому на имя каждого из Депонентов на основании заявления Бенефициара о заключении договора счета эскроу, и установить:

Срок условного депонирования денежных средств по каждому счету эскроу - по _____ годам включительно, с учетом плановой даты ввода в эксплуатацию Объекта _____.

Адрес Объекта: _____

Секция _____ (указать при наличии)

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Бенефициара.

Наименование Бенефициара: _____

ИНН Бенефициара: _____

_____ « _____ » _____ 20__ г.
(подпись представителя Бенефициара) (ФИО полностью)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г. выдана Банком России

Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.

Местонахождение Банка: 350000, Российская Федерация, Краснодарский край, городской округ город Краснодар, г. Краснодар, ул. Красноармейская, д.32.

Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 30101810200000000722 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России.

Должность, ФИО, реквизиты доверенности, подпись работника Банка Дата « _____ » _____ 20__ г.

Заявление Депонента
об изменении депонируемой суммы по договору счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО
(далее – Заявление)

Я, _____ (далее – Депонент),
(Фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью)
являющийся(-ая) индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой (*выбрать
нужное*)
дата рождения «____» _____ г., место рождения _____,
документ, удостоверяющий личность (вид документа, серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший документ, код
подразделения (при наличии): _____,
адрес места жительства (регистрации) или места пребывания: _____,
адрес фактического проживания в Российской Федерации: _____
ИНН: _____

в связи с изменением цены ДУДС от «____» _____ 20__ г. № _____, прошу КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Банк)
изменить размер депонируемой суммы по счету эскроу № _____, открытому на
имя Депонента на основании заявления Депонента на заключение договора счета эскроу, на нижеследующий:
2.2. депонируемая сумма – _____ рублей Российской Федерации
(установленная в соответствии с ДУДС).

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для
Банка и Депонента.

« ____ » _____ 20__ г. _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)
М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г. выдана Банком России
Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.
Местонахождение Банка: 350000, Российская Федерация, Краснодарский край, городской округ город Краснодар,
г. Краснодар, ул. Красноармейская, д.32.
Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 30101810200000000722 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России.

Должность, ФИО, реквизиты доверенности, подпись работника Банка Дата «____» _____ 20__ г.

В КБ «Кубань Кредит» ООО

адрес: _____,
телефон: _____,
факс: _____,
адрес электронной почты: _____

от _____
(ФИО представителя (родителя, усыновителя, попечителя))
адрес _____,
мобильный телефон: _____,
адрес электронной почты: _____

СОГЛАСИЕ

на совершение сделки несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет

Я, _____ (паспорт серии _____ № _____,
(ФИО)
выдан «____» _____ г. _____);
зарегистрирован по адресу: _____),
являюсь представителем _____, «____» _____ г. р.,
(ФИО)
зарегистрированного по адресу: _____,
на основании _____
(указать документ, подтверждающий законное представительство несовершеннолетнего: наименование, реквизиты)

Я даю свое согласие на совершение между _____
и _____ сделки _____
(указать условия сделки)

в соответствии с пунктом 1 статьи 26 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приложение:
Копия документа, подтверждающего законное представительство несовершеннолетнего от «__» _____ г.
№ _____.

«__» _____ г.

подпись / ФИО

**Заявление о замене стороны (Депонента)
по договору счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО**

ФИО нового Депонента/полное наименование нового Депонента _____
в лице⁷ _____,
действующего на основании _____
дата рождения « ____ » _____ г., место рождения _____
адрес места жительства: _____
Документ, удостоверяющий личность:⁸ _____,
ИНН/КИО⁹ _____
Адрес местонахождения¹⁰ _____
Реквизиты: _____

Настоящим я, на основании соглашения/договора _____ от _____ № _____
(указывается наименование документа, на основании которого осуществлена уступка прав требования по ДУДС)

прошу изменить Депонента по договору счета эскроу № _____

№ счета эскроу _____ от . .20 г.

Подпись нового Депонента
(уполномоченного лица) _____

действующего на основании _____
(наименование документа – устав, доверенность, иной соответствующий документ)

_____ 20_____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА «ПРИНЯТО»

Соглашение/договор об уступке прав требований по договору участия в долевом строительстве получен и проверен « ____ » _____ 20_г.

Заявление проверено, акцептовано и исполнено « ____ » _____ 20_г.

Исполнитель _____
(должность и ФИО работника Банка) (подпись) _____ (дата) _____

Уполномоченный работник _____
(должность и ФИО уполномоченного работника Банка) (подпись) _____ (дата) _____

⁷ Заполняется данными представителя Депонента (в случае открытия счета эскроу уполномоченным представителем Депонента) или данными уполномоченного представителя Депонента-КК.

⁸ Заполняется данными Депонента или уполномоченного представителя Депонента (вид документа, серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший документ, код подразделения (при наличии)).

⁹ Заполняется данными Депонента-КК.

¹⁰ Заполняется данными Депонента-КК.

**Перечень документов,
предоставляемых/направляемых Бенефициаром/Депонентом (корпоративным клиентом),
не имеющим открытого расчетного счета в КБ «Кубань Кредит» ООО»,
для заключения Договора счета эскроу**

1. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ¹¹ (БЕНЕФИЦИАРА/ДЕПОНЕНТА)

1.1. Основные документы.

1.1.1. Учредительные документы (устав, учредительный договор – в соответствии с организационно-правовой формой) – действующая редакция и все зарегистрированные изменения/дополнения к действующей редакции (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально либо органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, документ в электронном виде, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью регистрирующего органа). Если общество с ограниченной ответственностью действует на основании типового устава, информация о котором внесена в Единый государственный реестр юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ), предоставление такого устава не требуется.

1.1.2. Информационное письмо (уведомление) о присвоении кодов статистики (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). При отсутствии у Бенефициара/Депонента-юридического лица информационного письма (уведомления) о присвоении кодов статистики, Банк может воспользоваться правом использования информационного ресурса Статистического регистра (ИСП) для получения вышеуказанных сведений.

1.1.3. Выписка из ЕГРЮЛ (в полном объеме содержащихся в реестре сведений). В целях открытия банковского счета, выписка действительна в течение 10 (десять) календарных дней с даты выдачи (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Выписка из ЕГРЮЛ может быть получена Банком самостоятельно, с оплатой согласно тарифам Банка.

1.1.4. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Сведения о выданных лицензиях (разрешениях) могут быть получены Банком самостоятельно.

1.1.5. Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, подтверждающие право подписи, а также лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (протокол, приказ о назначении на должность, о наделении правом подписи, доверенность и т.д.) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально – при предоставлении Бенефициаром/Депонентом-юридическим лицом копии, заверенной юридическим лицом, предъявление оригинала документа является обязательным).

1.1.6. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (протокол, решение, приказ) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально – при предоставлении Бенефициаром/Депонентом-юридическим лицом копии, заверенной юридическим лицом, предъявление оригинала документа является обязательным).

1.1.7. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, иных представителей при открытии счета и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (лица, не являющиеся гражданами Российской Федерации, дополнительно представляют документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов), если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

1.1.8. Согласие лиц, чьи удостоверяющие личность документы представляются в Банк, на обработку их персональных данных (по форме Банка).

1.1.9. Документы, подтверждающие структуру и персональный состав органов юридического лица

¹¹ При представлении клиентом оригиналов, работник Банка может изготовить и заверить копии с оригиналов документов, представленных клиентом для открытия банковского счета, при этом взимается плата в соответствии с тарифами Банка. Копия документа, заверенная клиентом-юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при наличии) клиента.

Копия с копии документа Банком не заверяется.

Банк оставляет за собой право запросить для открытия счета документы (в том числе дополнительные), необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, или в случаях, когда на сайте ФНС России отсутствует информация о клиенте, необходимая для открытия счета.

(общее собрание акционеров/участников, совет директоров/наблюдательный совет, коллегиальный и единоличный исполнительный орган и т.п.). Данные сведения могут быть представлены в виде списка, заверенного Бенефициаром/Депонентом-юридическим лицом, с указанием и расшифровкой подписи уполномоченного лица, заверившего документ, его должности и проставлением оттиска печати Бенефициара/Депонента-юридического лица. В случае если, единственным участником юридического лица является единоличный исполнительный орган, документы, подтверждающие структуру и персональный состав органов юридического лица, не предоставляется.

Для акционерных обществ – выписка из реестра акционеров, содержащая сведения об акционерах, владеющих 5 (пять) % и более акций общества (документ должен быть выдан реестродержателем). В целях открытия банковского счета список и выписка из реестра действительны в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты, на которую подтверждает записи.

1.1.10. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком форме (форма карточки с образцами подписей и оттиска печати размещена на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу kk.ru). Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально либо карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена в Банке в присутствии всех лиц, которым предоставляется право подписи, при предъявлении документов, удостоверяющих личность.

1.1.11. Информационные сведения о Бенефициаре/Депоненте-юридическом лице по форме, установленной Банком (анкета (опросник), опросный лист по выявлению принадлежности Бенефициара/Депонента-юридического лица, его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих, к иностранным налогоплательщикам).

1.1.12. Сведения о бенефициарных владельцах по форме, установленной Банком (анкета бенефициарного владельца).

1.1.13. Заявление Бенефициара/Депонента-юридического лица о заключении договора счета эскроу.

1.1.14. Проект договора участия в долевом строительстве.

1.1.15. Зарегистрированный в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС и подтверждающая регистрацию Выписка из ЕГРН.

1.2. Дополнительные документы.

1.2.1. В случае если согласно данным анкеты (опросника) адрес местонахождения отличается от фактического нахождения юридического лица, необходимо предоставить в Банк сведения о присутствии по фактическому нахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, который имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности (свидетельство о регистрации права собственности на недвижимое имущество, договор аренды (субаренды) и/или иные подтверждающие документы).

1.2.2. Сведения (документы) о финансовом положении:

– за последний отчетный период копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

и (или)

– копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (предоставляется в виде оригинала или в виде копий, заверенных нотариально);

и (или)

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент представления в Банк дата оформления справки не должна превышать 1 месяца). При отсутствии у Застройщика справки из налогового органа Банк может воспользоваться правом использования информации об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, полученной по государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП);

и (или)

– сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

и (или)

– сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;

и (или)

– данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств) (предоставляются на русском языке или с предоставлением перевода).

1.2.3. Сведения о деловой репутации:

– при возможности получения – отзывы в произвольной письменной форме о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с данным юридическим лицом, и (или) отзывы в произвольной письменной форме от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.

1.2.4. В случае действия Застройщика в пользу выгодоприобретателя, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом, необходимо представить в Банк документы, свидетельствующие о том, что Застройщик действует к выгоде третьего лица.

1.2.5. Для юридических лиц, которые размещают заказы на оказание услуг в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон № 223-ФЗ), Федеральным законом от 05.04.2013г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:

– оригинал письма, подписанный единоличным исполнительным органом юридического лица, о принадлежности организации к числу юридических лиц, которые размещают заказы на оказание услуг в соответствии с требованиями Закона № 223-ФЗ;

– протокол уполномоченного органа юридического лица, составленный в ходе проведения процедуры размещения заказа/закупки оказания услуги, по результатам которой Банк признается победителем.

1.2.6. Для платежных агентов/субагентов/поставщиков (при осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц) – договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (оригинал и копия – при предоставлении клиентом копии, заверенной юридическим лицом, предъявление оригинала документа является обязательным).

1.2.7. Протокол (решение) уполномоченного органа юридического лица об открытии (закрытии) банковского счета в случае, если в соответствии с законом или учредительным документом юридического лица принятие соответствующего решения отнесено к компетенции данного органа.

При открытии (закрытии) банковского счета садоводческому или огородническому некоммерческому товариществу предоставляется протокол общего собрания членов товарищества о принятии решения об открытии (закрытии) банковского счета товарищества (статья 17 Федерального закона от 29.07.2017г. № 217-ФЗ «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

2. ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ¹² (БЕНЕФИЦИАРА/ДЕПОНЕНТА)

2.1. Основные документы.

2.1.1. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, иных представителей при открытии счета и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (лица, не являющиеся гражданами Российской Федерации, дополнительно представляют документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов), если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

2.1.2. Согласие лиц, чьи удостоверяющие личность документы представляются в Банк, на обработку их персональных данных (по форме Банка).

2.1.3. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП) (в полном объеме содержащихся в реестре сведений). В целях открытия банковского счета, выписка действительна в течение одного месяца с даты выдачи (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Выписка из ЕГРИП может быть получена Банком самостоятельно, с оплатой согласно тарифам Банка.

2.1.4. Лицензии (патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) или выписки из реестра лицензий (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Сведения о выданных лицензиях (разрешениях) могут быть получены Банком самостоятельно.

2.1.5. Доверенность, удостоверенная нотариально, с указанием полномочий указанных в карточке лиц, лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам: право подписи, право распоряжения банковским счетом, денежными средствами, находящимися на счете, право использования аналога собственноручной подписи и т.п.).

2.1.6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком форме (форма карточки с образцами подписей и оттиска печати размещена на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу kk.bank). Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально либо карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена в Банке в присутствии всех лиц, которым предоставляется право подписи, при предъявлении документов, удостоверяющих личность.¹³

2.1.7. Информационные сведения о клиенте по форме, установленной Банком (анкета (опросник), опросный лист по выявлению принадлежности клиента, его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих к иностранным налогоплательщикам).

2.1.8. Сведения о бенефициарных владельцах по форме, установленной Банком (анкета бенефициарного владельца).

2.1.9. Заявление Бенефициара/Депонента-индивидуального предпринимателя о заключении договора счета эскроу.

2.1.10. Проект договора участия в долевом строительстве.

2.1.11. Зарегистрированный в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС и подтверждающая регистрацию Выписка из ЕГРН.

2.2. Дополнительные документы.

2.2.1. Сведения (документы) о финансовом положении:

– за последний отчетный период копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

и (или)

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент

¹² При представлении клиентом оригиналов работник Банка может изготовить и заверить копии с оригиналов документов, представленных клиентом для открытия банковского счета, при этом взимается плата в соответствии с тарифами Банка.

Копия с копии документа Банком не заверяется.

Банк оставляет за собой право запросить для открытия счета документы (в том числе дополнительные), необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, или в случаях, когда на сайте ФНС России отсутствует информация о клиенте, необходимая для открытия счета

¹³ Индивидуальный предприниматель имеет право осуществлять предпринимательскую деятельность без печати. В этом случае карточка, заявление на открытие счета, договор банковского счета, платежные и другие документы, связанные с открытием и распоряжением счетом, оформляются без оттиска печати.

представления в Банк дата оформления справки не должна превышать 1 месяца). При отсутствии у клиента - индивидуального предпринимателя справки из налогового органа Банк может воспользоваться правом использования информации об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, полученной по государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП);

и (или)

– сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

и (или)

– сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом).

2.2.2. Сведения о деловой репутации:

– при возможности получения – отзывы в произвольной письменной форме о индивидуальном предпринимателе других клиентов Банка, имеющих с индивидуальным предпринимателем деловые отношения, и (или) отзывы в произвольной письменной форме от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя.

2.2.3. В случае действия индивидуального предпринимателя в пользу выгодоприобретателя, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом, необходимо представить в Банк документы, свидетельствующие о том, что клиент действует к выгоде третьего лица.

2.2.4. Для платежных агентов/субагентов/поставщиков (при осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц) – договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (оригинал и копия).

3. ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ (ДЕПОНЕНТА)

3.1. Основные документы.

3.1.1. Для адвокатов, осуществляющих адвокатскую деятельность в форме адвокатского кабинета – документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов (справка из адвокатской палаты, подтверждающая членство адвоката в адвокатской палате и учреждение адвокатского кабинета, с указанием регистрационного номера из регионального реестра адвокатов) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально).

3.1.2. Для нотариуса – документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации (приказ территориального органа Минюста России в субъекте (субъектах) Российской Федерации о назначении на должность нотариуса) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально).

3.1.3. Для частнопрактикующего оценщика – документ, подтверждающий факт членства в саморегулируемой организации оценщиков (выписка из реестра саморегулируемой организации оценщиков, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально).

3.1.4. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально / выписка из Единого государственного реестра налогоплательщиков, содержащая сведения о постановке на учет в налоговом органе (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально).

3.1.5. Документы, удостоверяющие личность адвоката/ нотариуса/ частнопрактикующего оценщика, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, иных представителей при открытии счета и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (лица, не являющиеся гражданами Российской Федерации, дополнительно представляют документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов), если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

3.1.6. Доверенность, удостоверенная нотариально, с указанием полномочий указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати лиц, лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам: право подписи, право распоряжения банковским счетом, денежными средствами, находящимися на счете, право использования аналога собственноручной подписи и т.п.).

3.1.7. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком форме (форма карточки с образцами подписей и оттиска печати размещена на Сайте).. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально либо карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена в Банке в присутствии всех лиц, которым предоставляется право подписи, при предъявлении документов, удостоверяющих личность.

3.1.8. Информационные сведения о клиенте по форме, установленной Банком (анкета (опросник), опросный лист по выявлению принадлежности клиента, его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих к иностранным налогоплательщикам).

3.1.9. Сведения о бенефициарных владельцах по форме, установленной Банком (анкета бенефициарного владельца).

3.1.10. Заявление Депонента-физического лица, занимающегося частной практикой, о заключении договора счета эскроу.

3.1.11. Проект договора участия в долевом строительстве.

3.1.12. Зарегистрированный, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, ДУДС и подтверждающая регистрацию Выписка из ЕГРН.

3.2. Дополнительные документы.

3.2.1. Сведения (документы) о финансовом положении:

– за последний отчетный период копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

и (или)

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент представления в Банк дата оформления справки не должна превышать 1 месяца). При отсутствии у клиента - физического лица, занимающегося частной практикой, справки из налогового органа Банк может

воспользоваться правом использования информации об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, полученной по государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП);

и (или)

– сведения об отсутствии фактов неисполнения физическим лицом, занимающимся частной практикой, своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

и (или)

сведения об отсутствии в отношении физического лица, занимающегося частной практикой, производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк.

3.2.2. Сведения о деловой репутации:

– при возможности получения – отзывы в произвольной письменной форме о клиенте-физическом лице, занимающимся частной практикой, других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) отзывы в произвольной письменной форме от других кредитных организаций, в которых физическое лицо, занимающееся частной практикой, ранее находилось/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного физического лица, занимающегося частной практикой.

