



ООО КБ «Калуга»

ИНН 4000000103 ОГРН 1024000001739

Базовая лицензия Банка России

№1151 от 10.07.2018

248001, г. Калуга, ул. Суворова, д.147

Тел.: (4842) 54-94-25, 77-41-15, 59-91-73

www.bankkaluga.ru

«СЧЕТ ЭСКРОУ»

(для целей, не связанных с долевым
строительством)

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Документ не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон.

Условия договора счета эскроу содержатся в следующих документах¹:

- ❖ Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «Калуга»
(если депонентом является физическое лицо)
- ❖ Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ООО КБ «Калуга»,
(если депонентом является юридическое лицо)
- ❖ Заявление на присоединение к Правилам комплексного банковского обслуживания (при обращении в Банк впервые) либо Заявление на открытие банковского счета/предоставление услуги (при наличии иного открытого в Банке счета),
- ❖ Договор счета эскроу,
- ❖ Сборник тарифов ООО КБ «Калуга» на услуги, оказываемые физическим лицам.
(если депонентом является физическое лицо)
- ❖ Сборник тарифов по операциям и услугам, оказываемым ООО КБ «Калуга» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
(если депонентом является юридическое лицо)

Что такое счет эскроу?

Счет, открываемый Банком физическому или юридическому лицу (депоненту) для учета и блокирования денежных средств, внесенных депонентом для последующей передачи их другому физическому или юридическому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных сторонами в договоре счета эскроу.

Счет эскроу используется для минимизации рисков неисполнения взаимных обязательств по различного вида договорам (купли-продажи, подряда и т.д.).

¹ Документы размещены на информационных стендах в офисах Банка, а также на сайте Банка в разделах «Физическим лицам» («Юридическим лицам») – «Расчетно-кассовое обслуживание»

Порядок заключения договора

Депонент подает в Банк заявление² установленной Банком формы, содержащее предложение (оферту) о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и заключении договора банковского счета определенного вида. В Правилах комплексного обслуживания содержатся общие условия ведения счетов. Затем депонент, Банк и бенефициар подписывают договор счета эскроу, в котором отражаются в том числе условия выдачи денежных средств бенефициару. После этого Банк открывает счет эскроу.

Документы для заключения договора

Депонент и бенефициар, являющиеся физическими лицами, предоставляют в Банк:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность,
- СНИЛС и свидетельство о постановке на налоговый учет (при наличии),
- иные документы, оформляемые в офисах Банка (заявление, анкета, согласие на обработку персональных данных и т.д.)

Депонент и бенефициар, являющиеся юридическими лицами предоставляют в Банк:

- учредительный документ,
- документы, подтверждающие полномочия представителя,
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность представителя, СНИЛС (при наличии),
- документы о финансовом положении, местонахождении, коллегиальных органах управления, деловой репутации, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателях,
- иные документы, оформляемые в офисах Банка (заявление, анкета, опросник, согласие на обработку персональных данных и т.д.)

Основные условия договора

Валюта счета

Рубли Российской Федерации

Операции по счету

По счету эскроу допускаются операции:

- зачисление депонируемой суммы и комиссии Банка за открытие и обслуживание счета (возможно внесение наличных денежных средств в кассу Банка или безналичное перечисление с иного счета),
- перечисление или выдача депонируемой суммы бенефициару (при наступлении предусмотренных договором оснований).
- списание комиссии Банка за открытие и обслуживание счета.

Ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу.

Зачисление на счет и расходование со счета денежных средств помимо депонируемой суммы и суммы комиссии Банка не допускается.

Начисление процентов

На остаток денежных средств, находящихся на счете, проценты не начисляются.

² Заявления размещены на информационных стендах в офисах Банка, а также на сайте Банка в разделах «Физическим лицам» («Юридическим лицам») – «Расчетно-кассовое обслуживание»

**Порядок получения
денежных средств
бенефициаром**

В договоре счета эскроу стороны устанавливают обстоятельства, при которых Банк перечисляет или выдает денежные средства бенефициару. Например, условием возникновения у бенефициара прав на денежные средства является переход права собственности на имущество, когда бенефициар выступает продавцом, а депонент – покупателем. Выполнение условия подтверждается предоставлением в Банк в определенный договором срок документов, свидетельствующих о наступлении определенного события (например, переход права собственности на объект, выполнение работ или услуг).

**Условия возврата
денежных средств
депоненту**

Банк возвращает депоненту находящиеся на счете денежные средства в случае непредставления бенефициаром в установленный договором срок документов, подтверждающих основания перечисления ему денежных средств, а также в случае их несоответствия по внешним признакам условиям договора. Уплаченное комиссионное вознаграждение в этом случае возвращению не подлежит.

**Возможность
дистанционного
обслуживания**

Отсутствует

**Порядок внесения
изменений в договор**

Изменения и дополнения в договор могут быть внесены на основании дополнительных соглашений между Банком, депонентом и бенефициаром.

**Порядок прекращения
договора и закрытия
счета**

Договор вступает в силу с момента подписания и действует до даты перечисления/выдачи всех денежных средств со счета бенефициару или до возврата всех денежных средств депоненту, в зависимости от того, какое основание наступит раньше. Прекращение договора является основанием для закрытия счета.

Страхование денежных средств на счете эскроу

Денежные средства, размещенные на счете эскроу депонентом - физическим лицом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимости, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В указанном случае денежные средства страхуются в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех месяцев с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре недвижимости, или до истечения трех месяцев с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех месяцев с даты прекращения государственной регистрации права.

Возмещение выплачивается в размере 100 % суммы, находящейся на счете на момент наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей. Возмещение рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам и счетам.

При наступлении страхового случая право на получение страхового возмещения имеют физические лица – депонент либо, при возникновении оснований передачи денег, бенефициар.

В иных случаях денежные средства на счете эскроу не подлежат страхованию.

Расходы на ведение счета

Размер комиссии за открытие и обслуживание счета устанавливается в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент заключения договора счета эскроу.

Комиссия уплачивается депонентом или бенефициаром одновременно в день подписания договора счета эскроу путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка либо безналичного перечисления с иного счета.

Закрытие счета – бесплатно.

Способы направления обращений в Банк

Клиент может направить письменное обращение в Банк путем почтового отправления любого вида или предоставить его непосредственно в офис Банка (информация об отделениях Банка размещена на информационных стендах, а также на сайте Банка в разделах «О Банке» – «Отделения»). Получить консультацию также можно по телефонам: (4842) 903-603, 54-94-25 доб. 121, 128.