

**ДОГОВОР СЧЕТА ЭСКРОУ № \_\_\_\_\_**  
**В РУБЛЯХ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Г. КАЗАНЬ, « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ Г.**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АЛТЫНБАНК», именуемый в  
дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
с \_\_\_\_\_ одной \_\_\_\_\_ стороны, и

\_\_\_\_\_ именуемое в  
дальнейшем «Клиент», в \_\_\_\_\_ лице  
\_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили  
настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Банк в соответствии со ст. 860.7-860.10 Гражданского кодекса Российской Федерации, с  
банковскими правилами открывает Клиенту специальный счет эскроу  
Счет № \_\_\_\_\_ в валюте Российской Федерации (далее – Счет) на основании  
оформленного по установленной форме заявления Клиента для учета и блокирования денежных  
средств, полученных Банком от Клиента в целях передачи их Бенефициару:

(указать полные фамилию, имя, отчество, если имеется, либо полное наименование юридического лица ИНН)  
при возникновении оснований, предусмотренных договором условного  
депонирования \_\_\_\_\_

(указать реквизиты Договора)  
между Банком, Клиентом и Бенефициаром.

1.2. Банк открывает Клиенту Счет при условии:

- представления Клиентом/наличия в Банке всех документов, необходимых для открытия и  
ведения Счета, перечень которых определяет Банк в соответствии с требованиями действующего  
законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- отсутствия в Банке действующих решений уполномоченных государственных органов,  
препятствующих открытию Счета.

1.3. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются  
действующими Тарифами и настоящим Договором.

1.4. Основные понятия, используемые в настоящем договоре и содержащиеся в Федеральном законе  
от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и финансированию терроризма":

выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании  
агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении  
операций с денежными средствами и иным имуществом;

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента;

блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

приостановление операций - прекращение банком расходной операции по данному счету на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.

---

## **2. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**

---

2.1. При условии предоставления Клиентом в полном объеме надлежаще оформленных документов и(или) сведений, которые требуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными актами банка и перечнем, установленным Банком, и отсутствия в Банке действующих решений уполномоченных государственных органов, препятствующих открытию Счета, Банк открывает Клиенту счет в течение одного рабочего дня после предоставления Клиентом полного пакета документов, необходимых для его открытия.

2.2. Если в период действия настоящего Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, отличный от условий настоящего Договора, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

---

## **3. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ**

---

3.1. Банк производит по Счету операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, указаниями ЦБ РФ, банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в международной банковской практике.

Операции по счету могут совершаться при наступлении оснований предусмотренных договором условного депонирования, указанного в п.1.1. настоящего Договора.

---

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

До проведения любых операций по данному счету Клиент обязан представить в Банк оригинал или нотариально заверенную копию договора, соглашения и т.д. между Банком, Клиентом и Бенефициаром или иного основания их участия по договору счета эскроу.

Клиент обязуется незамедлительно представлять в Банк все изменения, внесенные в указанные документы. При совершении операций по счету Банк руководствуется документами, представленными в Банк. Клиент самостоятельно несет риск возникновения любых неблагоприятных последствий, связанных с несвоевременным представлением Клиентом в Банк изменившейся информации.

3.2. Прием и исполнение распоряжений Клиента, получателя средств, осуществляется в соответствии с «**Порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений по переводу денежных средств в ООО «АЛТЫНБАНК»**», размещенным в местах обслуживания Клиентов, а также на официальном сайте Банка в сети интернет [www.altynbank.com](http://www.altynbank.com), с учетом особенностей установленных настоящим Договором.

### **3.3. Зачисление средств на Счет:**

3.3.1. Средства, поступающие от Клиента на корреспондентский счет Банка в целях их передачи Бенефициару (депонированная сумма), подлежат зачислению на Счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк выписки по корреспондентскому счету Банка, переданной по электронным каналам связи и позволяющей однозначно установить, что получателем средств является Бенефициар.

3.3.2. Средства, поступившие от Клиента в кассу Банка в целях их передачи Бенефициару (депонированная сумма), подлежат зачислению на Счет не позднее одного дня со дня внесения.

3.3.3. В тех случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на Счет, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию или такие документы отсутствуют, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на Счет до получения документа, содержащего необходимую информацию.

3.3.4. Банк принимает все зависящие от него меры к установлению обоснованности зачисления суммы на Счет.

### **3.4. Списание и перечисление средств со Счета:**

3.4.1. **При наступлении оснований предусмотренных договором условного депонирования, указанного в п.1.1. настоящего Договора, и предоставления Бенефициаром необходимых оригиналов либо заверенных копий документов Банк не позднее дня, следующего за днем наступления оснований и предоставления документов, производит списание средств со счета.**

3.4.2. Визуальное, без применения специальных знаний и технических средств сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в карточке с образцами подписей, считается достаточным для определения их соответствия (и подтверждает, что Банк действовал осмотрительно и с разумной тщательностью).

Визуальное соответствие таких оттиска печати и подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их аутентичности (подлинности).

3.4.3. Банк считается исполнившим обязательство перечислить средства, если он совершил все необходимые и возможные действия для перечисления средств в банк получателя.

### **3.5. Выдача наличных денежных средств со Счета:**

3.5.1. Банк выдает наличные денежные средства со Счета при предъявлении надлежаще заполненного заявления, лицу, указанного в п.1.1. настоящего договора. 3.5.2. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств без подбора купюр по нарицательной стоимости, если иное не оговаривается дополнительным соглашением сторон.

3.6. Обязательства Банка перед Клиентом по распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

3.7. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету, подписанному аналогом собственноручной подписи.

---

## **4. УВЕДОМЛЕНИЕ И ПЕРЕПИСКА**

---

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

4.1. Любое требование (запрос и т.д.), любой документ, направляемые Банком в соответствии с условиями настоящего договора, считаются полученными Клиентом, если они были направлены в адрес Клиента, указанный в настоящем договоре, если иной адрес не был сообщен Банку в соответствии с условиями настоящего договора, либо вручены под роспись Клиенту (полномочного представителя Клиента), с указанием даты получения и проставлением подписи, либо переданы иным способом, позволяющим определить момент получения требования (запроса и т.д.), документа Банка. В случае направления требования (запроса и т.д.) почтовым способом требование (запрос и т.д.) считается полученным Клиентом по истечении времени, необходимого для прохождения почтовых отправок, от даты указанной на почтовом штемпеле.

4.2. Банк уведомляет Клиента обо всех событиях, имеющих значение для выполнения сторонами своих обязательств по договору путем публичного оповещения через средства массовой информации или путем размещения объявлений в помещениях Банка.

4.3. Банк не предоставляет сведения о Счете по телефону, если Клиент не был зарегистрирован в качестве пользователя соответствующей услуги и ему не был присвоен код, позволяющий однозначно идентифицировать Клиента.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **5.1. Клиент обязан:**

5.1.1. Представлять в Банк в установленные Банком сроки документы и информацию (сведения), необходимые Банку в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных актов Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и иные документы и информацию, запрашиваемые Банком, в том числе:

1) о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, - как до заключения договора банковского счета;

2) обновлять ранее представленные документы и информацию (сведения) о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи дней, следующих за днем возникновения таких сомнений и сообщения об этом Клиенту. Однако если до истечения установленного годового срока, у Клиента (представителей Клиента), выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах вносились изменения в ранее предоставленные документы и информацию (сведения), Клиент обязан представлять информацию об изменениях и подтверждающие документы по мере внесения изменений в установленном законом порядке, но не позднее 2-х рабочих дней со дня внесения изменений;

3) в случае проведения расчетных операций по счету по поручению третьего лица (выгодоприобретателя по данной операции) на основании агентского договора, договора комиссии, поручения, доверительного управления и т.п. представить Банку до проведения операции по счету, заверенные копии указанных в настоящем пункте договоров и сведения о выгодоприобретателе, установленный законодательством РФ. При этом Банк имеет право отказать в проведении операции в случае не предоставления указанных сведений.

5.1.2. При приеме на обслуживание и обслуживании Клиента предоставлять заполненный опросный лист Банку по форме, установленной Банком.

5.1.3. Оплачивать все расходы, комиссии и вознаграждения, связанные с проведением операций по счету, открытием, ведением, закрытием счета и его обслуживанием, согласно тарифам Банка. Списание расходов, комиссий и вознаграждений производится в день совершения операции, если иные сроки не установлены тарифами Банка, с иного счета Клиента, с которого Банк вправе списывать денежные средства на основании расчетных документов, либо должны быть внесены в кассу Банка.

5.1.4. Заявить не позднее 10 календарных дней с момента получения выписки обо всех ошибочных записях, как по кредиту, так и по дебету Счета, в противном случае нести все риски возникновения неблагоприятных последствий.

5.1.5. Уведомить Банк об изменении своего почтового (юридического) адреса, контактных номеров телефонов, адреса электронной почты, изменениях в составе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, изменении места постановки на налоговый учет, о внесении изменений и

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

дополнений в учредительные документы, о продлении, прекращении и об изменении договоров аренды объектов недвижимости, представленных Банку в подтверждение местонахождения Клиента, о заключении новых договоров аренды (купли-продажи) объектов недвижимости, подтверждающих местонахождение Клиента, а также об иных событиях, имеющих существенное значение для исполнения сторонами своих обязательств по договору и предоставить Банку соответствующие документы, оформленные согласно требованиям Банка, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента наступления названных событий. В установленных случаях, Клиент обязан своевременно производить замену банковской карточки и нести ответственность за достоверность данных, указанных в банковской карточке.

При неисполнении Клиентом указанных в настоящем пункте обязательств, обязанности Банка считаются исполненными при использовании представленных Клиентом сведений и реквизитов.

## **5.2. Клиент имеет право:**

5.2.1. Получать от Банка информацию об остатке на Счете, делать запросы и поручать Банку розыск денежных средств, перечисленных Клиентом и не поступивших на счет получателя.

## **5.3. Банк обязан:**

5.3.1. Вести надлежащий учет денежных средств Клиента, операций, проводимых по Счету, своевременно и правильно осуществлять списание и зачисление денежных средств со Счета (на Счет) Клиента.

5.3.2. При возникновении оснований, предусмотренных договором условного депонирования, указанного в п.1.1. настоящего Договора, в течение 10 (Десяти) дней выдать Бенефициару депонированную сумму или перечислить ее на указанный им счет.

5.3.3. Формировать выписки, справки по операциям по счету и документов в обоснование произведенных расчетов и предоставлять по требованию лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

Выписки и документы выдаются Клиенту за плату в соответствии с тарифами Банка.

5.3.4. В случае закрытия счета, а также при изменении номера счета либо своего наименования остаток денежных средств перечисляется или выдается Клиенту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств Бенефициару перечисляется и выдается Бенефициару.

5.3.5. Оказывать Клиенту информационные и консультационные услуги по вопросам, связанным с предметом настоящего Договора.

5.3.6. Обеспечивать сохранность расчетных (платежных) и иных документов, на основании которых осуществлялась операция по Счету, в течение установленного срока.

5.3.7. Перечислить не позднее 7 (семи) календарных дней после получения заявления Клиента о расторжении Договора остаток денежных средств на Счете по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о закрытии Счета.

5.3.8. Уведомлять Клиента об изменении условий настоящего Договора и Тарифов Банка в порядке предусмотренном пунктом 5.4.2 настоящего договора..

5.3.9. Банк по требованию Клиента, Бенефициара предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну.

## **5.4. Банк имеет право:**

5.4.1. Запрашивать и получать от Клиента документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания. Клиент обязан предоставить запрошенные документы до совершения операции по Счету.

5.4.2. Вносить изменения в установленные Тарифы Банка и настоящий договор в одностороннем порядке без согласования с Клиентом с последующим извещением Клиента за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие новых тарифов. Извещение Клиента о внесенных изменениях осуществляется путем: вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента, а также путем размещения новых тарифов на WEB-сайте Банка в сети Интернет.

5.4.3. Приостанавливать операции по Счету Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

---

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

путем, и финансированию терроризма», нормативными актами Банка России и настоящим договором.

5.4.5. Приостанавливать проведение операций в случае непредставления Клиентом Банку затребованной информации или документов до момента предоставления соответствующих документов.

5.4.6. Отказывать в проведении операций по Счету в случаях, когда такие операции нарушают законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, условия настоящего Договора или не соответствуют режиму счета.

5.4.7. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

5.4.8. Отказать в выполнении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

---

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

---

6.1. Сторона договора, имущественные интересы или деловая репутация которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору другой стороной, вправе требовать полного возмещения причиненных ей этой стороной убытков.

6.2. В случае просрочки оплаты услуг Банка, Банк имеет право начислить, а Клиент обязан уплатить пени в размере 0,1 процента в день от просроченной суммы.

**6.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента в следующих случаях:**

6.3.1. За задержку или утрату денежных средств, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов получателя (в том числе реквизитов банка, ведущего счет получателя).

6.3.2. За оплату чека, платежного поручения или исполнительного документа с подложными подписями, подложной печатью или с подложным текстом.

6.3.3. За выплату денег по утерянному или похищенному чеку, если эта выплата произведена до получения Банком извещения Клиента об утере или хищении чека.

6.3.4. За почтовую, телеграфную, телексную связи или каким-либо другим средством предприятия связи или транспорта, в частности, из-за задержки, потери, недоразумения, путаницы или двойной отправки, за исключением прямой вины Банка.

6.3.5. За последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе, если выдавшее распоряжение лицо, подпись которого имеется в банковской карточке, утратило свои полномочия.

6.3.6. При наступлении форс-мажорных обстоятельств.

---

## **7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

---

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

7.1. Споры, которые могут возникнуть при исполнении условий настоящего договора, стороны будут стремиться разрешать дружеским путем в порядке досудебного разбирательства: путем переговоров, обмена письмами и др.

7.2. В случае не достижения согласия, любые споры, разногласия или претензии, вытекающие из или в связи с настоящим договором, либо его нарушением, прекращением или недействительностью, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в суде по месту нахождения Банка.

---

## 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

---

8.1. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу.

8.2. Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания.

8.3. Банк производит закрытие счета по истечении срока действия настоящего Договора или прекращения по иным основаниям договора условного депонирования.

8.4. Изменения и дополнения договора будут обязательны для сторон с момента придания им простой письменной формы, проставления подписи полномочных лиц и заверения их печатями, за исключением случаев, когда Банк в силу законодательных или иных правовых актов либо условий договора имеет право на внесение в договор и/или приложения к нему таких изменений и дополнений без согласия Клиента.

8.5. Отсутствие или аннулирование дополнительных соглашений, упомянутых в договоре, прекращает обязательства только в части, касающейся отношений ими регулируемых, и не влечет недействительность всех других обязательств по настоящему договору.

8.6. Во всех остальных случаях оговоренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

---

## 9. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

---

9.1. Банк: Общество с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК»,  
Лицензия №2070 от 18.10.2005 г.

Место нахождения: 420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, д. 15.

Телефон/Факс: 520-51-00/520-53-77. **web-сайт** [www.altynbank.com](http://www.altynbank.com).

Корреспондентский счет №30101810200000000919 в Отделение - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации, БИК 049205919, ИНН/КПП 1657190840/165701001, ОГРН 1151600000100.

-----  
М.П.

9.2. Клиент \_\_\_\_\_

ИНН/КПП

/

ОГРН

Юридический адрес:

Фактический адрес

место нахождения:

Почтовый адрес:

Телефон/Факс:

Расчетный счет №

в ООО «Алтынбанк», кор. счет № 30101810200000000919 в Отделение - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации, БИК 049205919.

---

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

(подпись)

М.П.

(подпись)

(фамилия, инициалы руководителя)

(фамилия, инициалы главного бухгалтера)

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_