

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНЬ КРЕДИТ»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
(КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО)**

**Общие условия  
открытия и совершения операций по счетам эскроу,  
открываемым для осуществления расчетов с  
застройщиками по договору участия в долевом строительстве в  
соответствии с Федеральным законом 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»  
в КБ «Кубань Кредит» ООО»**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |    |
|--|----|
| 1. Термины, определения и сокращения .....   | 3  |
| 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....   | 5  |
| 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЭСКРОУ .....  | 7  |
| 4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ ЭСКРОУ .....   | 9  |
| 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....  | 10 |
| 6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....  | 11 |
| 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ .....   | 12 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1   |    |
| Форма Заявления Бенефициара о заключении договора счета эскроу .....   | 14 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 2   |    |
| Форма заявления Депонента (юридическое лицо) на заключение договора счета эскроу .....   | 16 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 3   |    |
| Форма заявления Депонента (индивидуальный предприниматель) на заключение договора счета эскроу .....   | 19 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 4   |    |
| Форма Заявления Депонента (физическое лицо) на заключение договора счета эскроу .....  | 22 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 5   |    |
| Форма Заявления Бенефициара на изменение срока условного депонирования по счету эскроу .....   | 26 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 6   |    |
| Форма Заявления Депонента (физическое лицо) об изменении депонируемой суммы по счету эскроу .....  | 27 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 7   |    |
| Форма Заявления Депонента (юридическое лицо) об изменении депонируемой суммы по счету эскроу .....   | 28 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 8   |    |
| Форма Заявления Депонента (индивидуальный предприниматель об изменении депонируемой суммы по счету эскроу .....  | 29 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 9   |    |
| Форма Заявления Депонента (физическое лицо) об изменении реквизитов Депонента по счету эскроу .....  | 30 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 10  |    |
| Форма Заявления Депонента (юридическое лицо) об изменении реквизитов Депонента по счету эскроу .....   | 32 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 11  |    |
| Форма Заявления Депонента (индивидуальный предприниматель) об изменении реквизитов Депонента по счету эскроу .....   | 33 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 12  |    |
| Форма Согласия на совершение сделки несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет .....  | 34 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 13  |    |
| Форма Заявления о замене стороны (Депонента) по договору счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО .....   | 35 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 14  |    |
| Перечень документов, предоставляемых/направляемых Бенефициаром, не имеющим открытого расчетного счета в КБ «Кубань Кредит» ООО, для заключения Договора счета эскроу ..... | 36 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 15  |    |
| Форма заявления Бенефициара на выплату денежных средств со счетов эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО .....  | 41 |

## 1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Для целей настоящих Общих условий открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – Условия) 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** – юридическое лицо-застройщик, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и получившее в соответствии с Федеральным законом 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 – Федеральный закон № 214-ФЗ) разрешение на строительство многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, за исключением объектов производственного назначения, или лицо, к которому перешли права Застройщика 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 Эскроу, 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.

**Депонент** – владелец Счета эскроу (физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо), заключивший Договор 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 специального банковского счета эскроу** (далее – 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:

1) договор дистанционного банковского обслуживания (ДБО), заключенный с физическим лицом в порядке, предусмотренном Условиями предоставления сервиса «Кубань Кредит Онлайн» частным клиентам в КБ «Кубань Кредит» ООО, в соответствии с которым Банк (при наличии технической возможности) предоставляет Депоненту возможность получать информацию об операциях, остатке по Счету эскроу в электронном виде (с использованием системы «Кубань Кредит Онлайн»);

2) договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный с юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем путем подписания единого документа, в соответствии с которым Банк предоставляет Депоненту возможность получать информацию об операциях, остатке по Счету эскроу в электронном виде (с использованием Системы ДБО).

**Договор участия в долевом строительстве** (далее – ДУДС) – договор участия в долевом строительстве, заключенный между Депонентом и Бенефициаром в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.

**ЕГРН** – Единый государственный реестр недвижимости.

**ЕИСЖС** – Единая информационная система жилищного строительства.

**Заявление Бенефициара** – заявление, заполняемое Бенефициаром по форме Банка, 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, 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 о предоставлении:

- Сервиса «SMS-инфо», предоставленное в Банк физическим лицом с целью оказания Банком Депоненту-физическому лицу услуги по рассылке информационных сообщений в порядке, предусмотренном Условиями предоставления Сервиса «SMS-инфо» в КБ «Кубань Кредит» ООО по форме приложения № 4 к настоящим Условиям с заполнением соответствующего пункта (буллита).

- Услуга «SMS – информирование корпоративных клиентов», предоставленное в Банк корпоративным клиентом с целью оказания Банком Депоненту услуги по рассылке информационных сообщений в порядке, предусмотренном Условиями предоставления Сервиса «SMS – информирование корпоративных клиентов» в КБ «Кубань Кредит» ООО.

**Заявление на изменения условий/отключение услуги** – заявление на изменение условий предоставления/отключение услуги по рассылке информационных сообщений в порядке, предусмотренном Условиями предоставления Сервиса «SMS-инфо» в КБ «Кубань Кредит» ООО (для физических лиц)/ заявление на изменение условий предоставления/отключение услуги по рассылке информационных сообщений в порядке, предусмотренном Условиями предоставления услуги SMS – информирование корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО (для корпоративных клиентов), на основании которого Банк изменяет условия/прекращает оказание услуги рассылки информационных сообщений Депоненту.

**Опросный лист FATCA/CRS** – опросный лист для установления налогового резидентства лица в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

**Подразделение** – подразделение Банка (Головной офис, дополнительный офис), осуществляющее обслуживание Депонентов по счетам Эскроу.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [kk.bank](http://kk.bank).

**Стороны** – совместно упоминаемые Депонент, Бенефициар и Банк.

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО):**

- **для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей** – система дистанционного банковского обслуживания, работающая по технологии «тонкий клиент» (взаимодействие с Банком осуществляется посредством интернет-браузера)/мобильных приложений с криптографической защитой информации, позволяющая Клиенту осуществлять взаимодействие с Банком в целях обмена информационными и платежными (расчетными) документами посредством удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Система ДБО осуществляет функции подготовки и передачи в Банк документов в электронном виде, подписанных электронной подписью, позволяющая удостоверить подлинность документа, включая все его обязательные реквизиты. Доступ в Систему ДБО осуществляется по адресу <https://kb.kubankredit.ru>, <https://kb.kk.bank> (по тексту – «iSimpleCorporate»/«Abanking 2.0.»), а также с помощью установленных мобильных приложений, указанных на Сайте (доступно при осуществлении доступа через «iSimpleCorporate»/«Abanking 2.0.»), с помощью сервиса «Личный кабинет» по адресу <https://lk.kk.bank/login>.

- **для частных клиентов** – система Банка по предоставлению услуги дистанционного банковского обслуживания через сеть интернет (Сервис «Кубань Кредит Онлайн»).

**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 Федерального закона № 214-ФЗ. На срок условного депонирования заключается Договор.

**Счет эскроу (Счет)** – счет, открытый Депоненту Банком на основании Договора для учета и блокирования денежных средств, полученных от Депонента в целях передачи их Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных ДУДС, Законом.

**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** – текущий счет, открытый Депоненту (физическому лицу) Банком на основании заявления Депонента для совершения клиентом расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в пределах остатка денежных средств на Текущем счете.

**Услуга «СМС-информирование»** (далее – **Услуга**) – услуга, предоставляемая Банком (при наличии технической возможности и открытого счета в Банке, позволяющего производить списание платы за оказание данной услуги) Депоненту по информированию о состоянии Счета эскроу и операций, осуществляемых по нему, об изменении условий Договора. Предоставление информации осуществляется путем направления СМС-сообщений/PUSH-уведомлений на номер мобильного телефона, указанный Депонентом в Заявлении о предоставлении услуги в соответствии с Условиями предоставления Сервиса «SMS-инфо» в КБ «Кубань Кредит» ООО для Депонентов – физических лиц и с Условиями предоставления услуги «SMS – информирование корпоративных клиентов» для Депонентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

## 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. Условия не распространяются на виды услуг, которые не описаны и не регламентируются настоящим документом.

2.2. Средства, находящиеся на Счете эскроу застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством РФ.

2.3. Банк с целью ознакомления Депонента и Бенефициара с Условиями и Тарифами размещает указанные документы (в том числе изменения) следующими способами:

2.3.1. на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [kk.bank](http://kk.bank);

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

2.4. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить в Условия и Тарифы изменения/дополнения, не противоречащие законодательству Российской Федерации. Внесение изменений/дополнений в Условия/Тарифы производится в следующем порядке:

2.4.1. при внесении изменений/дополнений в Условия и/или Тарифы Банк размещает новую редакцию Условий и/или Тарифов на Сайте Банка и/или на информационных стендах в подразделениях Банка не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до введения в действие таких изменений. Стороны согласились, что способ внесения изменений/дополнений является надлежащим и в случае изменения/дополнения Условий и/или Тарифов Банк не должен извещать Депонента или Бенефициара не указанным в настоящем пункте способом;

2.4.2. любые изменения и/или дополнения в настоящие Условия с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Депонентов и Бенефициаров, присоединившихся к 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 СМС-информирование (при наличии технической возможности).

Обработка персональных данных Депонента осуществляется Банком в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», выбранным по усмотрению Банка способом, в том числе на бумажном и электронном носителях с использованием и 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. Обработка персональных данных включает следующие действия: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных, а также запрос Банком дополнительных сведений в государственных и иных органах, и организациях. Целью предоставления и обработки персональных данных является заключение с Депонентом Договора и его последующее исполнение, а также продвижение Банком товаров, работ и услуг на рынке включая

проведение маркетинговых исследований с правом передачи Банком персональных данных Депонента третьим лицам для достижения вышеуказанных целей, если Депонентом было предоставлено соответствующее согласие. Обработка персональных данных в целях заключения и исполнения Договора осуществляется в течение срока действия Договора и 5 (пять) лет с момента прекращения отношений с Банком по Договору. Обработка персональных данных в целях продвижения Банком товаров, работ и услуг на рынке осуществляется в течение срока, указанного в согласии Депонента на обработку персональных данных, или до момента отзыва Депонентом данного Согласия. 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 СМС-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 Банка в сети Интернет и при направлении сообщений/СМС-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 неопределено законодательством РФ.

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, то 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 позже 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:

- номер Счета эскроу и фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) получателя (при зачислении на Счет эскроу Депонентов физических лиц);
- номер Счета эскроу, ИНН и наименование получателя средств (при зачислении на Счет эскроу Депонентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

2.13. В целях выполнения Банком функций, установленных действующим законодательством РФ 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.

2.14. Депонент обязан предоставить в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства РФ 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.

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.

2.16. В случае если Депонентом является несовершеннолетний, то доступ в Систему ДБО ему предоставляется следующим образом: Депонентам - физическим лицам (резидентам и нерезидентам), достигшим 14 - летнего возраста доступ предоставляется только для получения информации по Счетам, Депонентам - физическим лицам (резидентам и нерезидентам), не достигшим 14 - летнего возраста доступ не предоставляется.

2.17. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции по Счету эскроу,

предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), или решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением Депонента – физического лица), или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального 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 п. 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.

### 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО 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. Заявление Бенефициара предоставляется в Банк в оригинале, на бумажном носителе или направляется в виде электронного документа с использованием Системы ДБО.

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, 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 условиями Приложения № 14 к настоящим Условиям)/при выезде представителя Банка к Бенефициару;

- нотариально заверенные копии по Почте России<sup>1</sup>;

- 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. предоставления в Банк ДУДС (проект/подписанный сторонами/зарегистрированный в установленном законодательством РФ порядке (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.

3.1.2.2. Заявление Депонента соответствует условиям предоставленного ДУДС и Заявления Бенефициара.

3.1.2.3. Депонент (индивидуальный предприниматель, юридическое лицо):

- 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

<sup>1</sup> Заявление Бенефициара направляется в оригинале на бумажном носителе

заключения Договора в виде оригиналов/надлежащим образом заверенных копий в подразделение Банка/при выезде представителя Банка к Депоненту (Приложение №14). 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, внесения денежных средств на Счет эскроу в счет уплаты цены ДУДС, Депонент (индивидуальный предприниматель, юридическое лицо) использует формы заявлений, предусмотренные настоящими Условиями (Приложения № 2,3,7,8,10,11,13).

3.1.2.5. В целях заключения Договора, открытия и ведения Счета, внесения денежных средств на Счет эскроу в счет уплаты цены ДУДС, Депонент физическое лицо использует формы заявлений, предусмотренные настоящими Условиями (Приложения № 4,6,9,12,13).

3.1.2.6. Если ДУДС предусматривает приобретение участником долевого строительства нескольких объектов долевого строительства, входящих в состав многоквартирного дома/корпуса/секции многоквартирного дома (при необходимости) или иного объекта недвижимости, то для оплаты цены ДУДС каждого/отдельного объекта долевого строительства возможно как открытие отдельного Счета 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 ч. 4 ст. 15.5 Федерального закона 214-ФЗ осуществляет внесение денежных средств на Счет эскроу только после даты регистрации ДУДС и при условии предоставления в Банк в соответствии с п. 6.1.3. настоящих Условий зарегистрированного ДУДС, соответствующего требованиям, указанным в п. 4.1. настоящих Условий.

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

- нескольких Счетов эскроу каждому из участников долевого строительства в соответствии с размером доли, указанной в ДУДС;

- одного Счета эскроу любому из участников долевого строительства, указанных в ДУДС, на усмотрение участников (в том числе, если объект долевого строительства приобретает участниками долевого строительства в совместную собственность по одному ДУДС).

3.2. Договор считается заключенным с даты акцепта Банком оферт Депонента и Бенефициара. Информация о дате заключения (акцепт Банка) и номере Договора указывается в Заявлении Депонента, предоставленном в Банк на бумажном носителе, в разделе «ОТМЕТКИ БАНКА». При направлении Заявления Депонента в электронном виде (при наличии технической возможности) подтверждением открытия Счета эскроу является СМС-сообщение от Банка, направляемое на номер контактного телефона Депонента и Бенефициара, указанный им в Заявлении Депонента/Заявлении Бенефициара.

3.3. Счет эскроу открывается Банком в рублях РФ на основании:

3.3.1. Заявления Бенефициара, оформленного в порядке, указанном в пункте 3.1.1. настоящих Условий;

3.3.2. Заявления Депонента;

3.3.3. Предоставленных в Банк документов в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Условий;

3.3.4. Документов, предусмотренных законодательством РФ, 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(сведения), необходимый для открытия Счета эскроу в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации;

3.4.3. При наличии в отношении Депонента (за исключением Депонента – физического лица) 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.

#### 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/в Систему ДБО, зарегистрированного в установленном законодательством РФ порядке ДУДС, соответствующего требованиям, указанным в пунктах 3.1.2.1.1. – 3.1.2.1.2. настоящих Условий, а также содержащего условия, которые полностью соответствуют Заявлениям Бенефициара и Депонента. Бенефициар направляет в Банк ДУДС, с учетом следующего: ДУДС, заключенные с юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями с использованием системы ДБО; ДУДС, заключенные с физическими лицами с использованием кредитных средств Банка на адрес электронной почты dogovor@kubankredit.ru; ДУДС, заключенные с физическими лицами без использования кредитных средств Банка kks@kubankredit.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 Заявлениях Депонента и 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. В случае внесения наличных денежных средств/безналичного перечисления денежной суммы в размере, превышающем размер депонируемой суммы, указанной в Заявлении Депонента и ДУДС, Банк осуществляет без дополнительного распоряжения Депонента зачисление на Счет эскроу денежных средств в размере депонируемой суммы и возврат в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней отправителю:

- денежных средств в размере разницы между депонируемой суммой и суммой поступивших денежных средств (при уплате цены ДУДС путем внесения платежей одновременно) или
- денежных средств в размере разницы между суммой поступивших денежных средств и фактическим остатком депонируемой суммы на Счете (при уплате цены ДУДС в установленные периоды и наличии фактического остатка депонируемой суммы на Счете).

4.3.2. Зачисление денежных средств на Счет эскроу, их учет и блокирование на Сроку 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, полученного Банком в соответствии с п. 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);

4.3.4.2. документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего заявление на выплату денежных средств со Счета эскроу 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 Заявлениях Бенефициара и Депонента, в случае изменения Федерального Закона № 214-ФЗ в течение срока действия Договора, предоставляются иные прямо установленные Законом документы, являющиеся основанием для списания денежных средств со Счета).

Денежные средства перечисляются Банком Бенефициару, 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).

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

4.3.6. Иные операции, прямо предусмотренные законодательством РФ.

4.3.7. Другие операции по Счету эскроу, в т.ч. по распоряжению Депонента и/или Бенефициара не осуществляются.

4.4. Заключая Договор, Депонент соглашается с тем, что Банк предоставляет Бенефициару сведения об открытии, о 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.

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 РФ.

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 вернуть 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 РФ, а также в случаях не предоставления в Банк ДУДС, соответствующего требованиям, указанным в п. 3.1. 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 пункте 4.3.4. настоящих Условий, если иные сроки не предусмотрены требованиями законодательства РФ.

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.

4.11. Банк вправе отказать Депоненту и/или Бенефициару на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжения Депонента и/или Бенефициара о совершении операции (в том числе в зачислении денежных средств на Счет эскроу), в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этом случае информирование Депонента и/или Бенефициара Банк осуществляет в соответствии с п.2.5.2 настоящих Условий.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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 пункте 6.1, пункте 6.2 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 пунктом 6.1, пунктом 6.2 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.

## 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:

6.1.1.2.1. письменно известить об этом Банк;

6.1.1.2.2. предоставить в Банк оригинал данного соглашения (договора), содержащего отметку о регистрации перехода прав в Едином государственном реестре недвижимости в целях подтверждения факта уступки прав требований.

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 – физических лиц и индивидуальных предпринимателей), 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 т.ч. риски, связанные с ненадлежащим извещением Банка и неполучением от Банка информации согласно п. 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. Депонент/Бенефициар гарантируют исполнение установленной настоящим пунктом Условий 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 РФ порядке ДУДС).

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 т.ч. риски, связанные с ненадлежащим извещением Бенефициара;

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 выдается не позднее следующего дня после проведения операций по счету Депонента и/или Бенефициара при этом Бенефициар и Депонент самостоятельно обращаются в Банк за их получением, в т.ч. с использованием Системы ДБО (при наличии технической возможности).

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

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.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ**

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

7.2. Изменение срока условного депонирования, указанного в Заявлениях Бенефициара и 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/или представленной в Банк. 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 СМС-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 (продлении) 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 п.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 РФ, порядок изменения Срока условного депонирования будет определяться в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на дату изменения.

7.3. Изменение депонируемой суммы по Договору счета эскроу осуществляется на основании заявления Депонента, составленного по форме по форме Приложений № 6/№ 7/№ 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.

7.4. Изменение реквизитов Депонента для перечисления денежных средств по Договору счета эскроу осуществляется на основании заявления Депонента, составленного по форме Приложений № 9/№ 10/№ 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 пунктом 4.3.4. 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

органа регистрации прав о погашении в Едином государственном реестре недвижимости записи о государственной регистрации ДУДС посредством размещения сведений в ЕИЖС;

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.

7.6. Действие Договора прекращается и Счет эскроу подлежит закрытию согласно заявлению Депонента, предоставленного в свободной форме:

7.6.1. в случае расторжения ДУДС до момента его государственной регистрации или при отказе органа регистрации прав в осуществлении регистрации ДУДС в установленном законодательством РФ порядке, или при отсутствии факта заключения ДУДС между Бенефициаром и Депонентом, при условии одновременного предоставления Депонентом с заявлением 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 органа регистрации прав, подтверждающего отказ в регистрации ДУДС.

7.7. Если при заключении ДУДС, который прекращен по основаниям, предусмотренным частью 7 статьи 15.5 Федерального закона № 214-ФЗ, либо кредитного договора (договора займа), заключенного для расчетов по такому ДУДС, использовались средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, Банк на основании заявления Депонента направляет в Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы предусмотренный частью 4 статьи 10.1 Федерального закона от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" запрос. Возврат средств (части средств) материнского (семейного) капитала, использованных на приобретение (строительство) жилого помещения по такому договору, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей".

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

к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

## Форма Заявления Бенефициара о заключении договора счета эскроу

### Заявление Бенефициара о заключении договора счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО»

|  |
|--|
| <p>Наименование Бенефициара _____ (далее – Бенефициар)</p> <p>Настоящим Заявлением Бенефициар, данные которого указаны ниже в настоящем Заявлении, в лице _____ (должность, Ф.И.О.), 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 решением 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).</p> <p>Просит Банк заключить с Бенефициаром и каждым из Депонентов договоры счета эскроу в соответствии с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– настоящим Заявлением;</li> <li>– заявлениями каждого из Депонентов;</li> <li>– Общими условиями открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – Условия);</li> </ul> <p>и открыть на имя каждого из Депонентов счет эскроу в рублях РФ (далее – Счет эскроу) на следующих условиях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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 _____);</li> <li>2. Депонируемая сумма – по каждому Счету эскроу устанавливается в сумме, равной цене конкретного ДУДС.</li> </ol> |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>3. При наличии в Банке зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС основанием для перечисления депонированной суммы является – предоставление Бенефициаром в течение срока условного депонирования:             <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1. заявления на выплату денежных средств со Счета эскроу;</li> <li>3.2. документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего заявление на выплату денежных средств со Счета эскроу от имени Бенефициара;</li> <li>3.3. разрешения на ввод в эксплуатацию Объекта или сведений о размещении ЕИСЖС информации об этом, указанной в ст. 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».</li> </ol> </li> </ol>   |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>4. Способ предоставления документов/сведений, указанных в подпункте 3.1.-3.3. настоящего Заявления:             <ol style="list-style-type: none"> <li>4.1. Заявление на выплату денежных средств со Счета эскроу, указанное в подпункте 3.1. настоящего Заявления – в оригинале на бумажном носителе или в электронной форме с использованием Системы ДБО;</li> <li>4.2. Документы, указанные в подпункте 3.2 настоящего Заявления – в оригинале или нотариально заверенной копии на бумажном носителе;</li> <li>4.3. Документы/сведения, указанные в пункте 3.3 настоящего Заявления:                 <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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.</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol>  |
| <p>В случае изменения 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</p>   |



к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

**Форма заявления Депонента (юридическое лицо) на заключение договора счета эскроу**

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

от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

|  |
|--|
| Наименование Депонента _____ (далее – Депонент) (для юридических лиц - полное наименование)  |
| Местонахождение: _____   |
| Контактный телефон (обязательное поле): _____ Адрес<br>электронной почты (e-mail) (обязательное поле): _____   |
| Депонент является по валютному законодательству РФ<br><input type="checkbox"/> резидентом <span style="margin-left: 200px;"><input type="checkbox"/> нерезидентом</span><br>заполняется резидентами <span style="margin-left: 100px;">заполняется нерезидентами</span><br>ИНН Депонента _____ <span style="margin-left: 100px;">ИНН/КИО Депонента _____</span><br>КПП Депонента _____ <span style="margin-left: 100px;">КПП Депонента _____</span>   |
| 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 Объекта) (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, указанным в настоящем Заявлении, и Бенефициаром договор счета эскроу (далее – Договор) в соответствии с: <ul style="list-style-type: none"> <li>– настоящим Заявлением;</li> <li>– заявлением Бенефициара;</li> <li>– Общими условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – Условия);</li> <li>– Тарифами комиссионного вознаграждения КБ «Кубань Кредит» ООО» по обслуживанию клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Тарифы),</li> </ul>   |
| 2. открыть на имя Депонента, указанного в настоящем Заявлении, счет эскроу в рублях РФ (далее – Счет эскроу) в (наименование подразделения Банка) на следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> <li>2.1. срок условного депонирования денежных средств – по _____ года включительно (в формате ДД.ММ.ГГГГ, с учетом плановой даты ввода в эксплуатацию Объекта);</li> <li>2.2. депонируемая сумма – _____ рублей РФ (установленная в соответствии с ДУДС);</li> <li>2.3. При наличии в Банке зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС основанием для перечисления депонированной суммы является – предоставление Бенефициаром в течение срока условного депонирования:                         <ul style="list-style-type: none"> <li>2.3.1. заявления на выплату денежных средств со Счета эскроу;</li> <li>2.3.2. документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего заявление на выплату денежных средств со Счета эскроу от имени Бенефициара;</li> <li>2.3.3. разрешения на ввод в эксплуатацию Объекта или сведений о размещении в ЕИСЖС информации об этом, указанной в ст. 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».</li> </ul> </li> </ul> |
| В случае изменения 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» в течение срока действия договора Счета эскроу, предоставляются иные прямо установленные указанным законом 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 (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.bank](http://kk.bank);
- на информационных стендах по месту нахождения подразделений Банка (с адресами мест нахождения подразделений Банка можно ознакомиться на сайте Банка).

Настоящим прошу:

- подключить платную услугу «СМС – информирование» об изменении статуса Счета эскроу. С Условиями предоставления Сервиса «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 от правителю 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 Федеральным Законом 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»:

счет № \_\_\_\_\_ в рублях РФ, 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, Ф.И.О. уполномоченного представителя Депонента)  
действующего на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32.

Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 3010181020000000722 в Южном ГУ Банка России

**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 РФ, для отказа в открытии Счета эскроу.**

\_\_\_\_\_  
(должность ответственного работника) (подпись) (Ф.И.О.)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

заполняется только при приеме Заявления Депонента в подразделении Банка:

\_\_\_\_\_  
(должность контролирующего работника) (подпись) (Ф.И.О.)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

На основании данного заявления:

- (1) заключен трехсторонний договор № \_\_\_\_\_ между Банком, Бенефициаром и Депонентом, состоящий из настоящего Заявления, Заявления Бенефициара, Тарифов и Условий, открыт в КБ «Кубань Кредит» ООО Счет эскроу № \_\_\_\_\_ в рублях РФ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

**Форма заявления Депонента (индивидуальный предприниматель)  
на заключение договора счета эскроу**

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

от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Я,** \_\_\_\_\_  
(далее – Депонент), (Фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью), являющий(-ая)ся индивидуальным предпринимателем,  
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 РФ: \_\_\_\_\_,  
адрес для почтовых уведомлений: \_\_\_\_\_,  
адрес для почтовых уведомлений: \_\_\_\_\_,  
адрес электронной почты (обязательное поле): \_\_\_\_\_,  
контактный телефон (обязательное поле): (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_,  
адрес электронной почты (обязательное поле): \_\_\_\_\_,  
контактный телефон (обязательное поле): (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_,

Депонент является по валютному законодательству РФ:

- |                                     |                                       |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| <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 РФ: \_\_\_\_\_,  
адрес для почтовых уведомлений: \_\_\_\_\_,  
адрес электронной почты (обязательное поле): \_\_\_\_\_,  
контактный 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 Объекта) (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;
  - Общими условиями открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – Условия);
  - Тарифами комиссионного вознаграждения КБ «Кубань Кредит» ООО по обслуживанию клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Тарифы),

2. открыть на имя Депонента счет эскроу в рублях РФ (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 РФ (установленная в соответствии с ДУДС);
  - 2.3. При наличии в Банке зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС, 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 ст. 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».

В случае изменения 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» в течение срока действия договора Счета эскроу, предоставляются иные прямо установленные указанным законом 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 (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 подтверждаю:

- что Депонент 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.bank](http://kk.bank);
- на информационных стендах по месту нахождения подразделений Банка (с адресами мест нахождения подразделений Банка можно ознакомиться на сайте Банка).

Настоящим предоставляю согласие:

- на осуществление Банком со всеми персональными данными, указанными в настоящем Заявлении Депонента, а также в предоставленных Депонентом в Банк документах, оформляемых в рамках Договора, действий, предусмотренных Условиями. Обработка персональных данных Депонента, указанных в настоящем Заявлении депонента, а также предоставленных Депонентом в Банк документах, оформляемых в рамках Договора, осуществляется Банком выбранным по усмотрению Банка способом, в том числе на бумажном и электронном носителях с использованием и без использования средств автоматизации. Целью предоставления и обработки персональных данных является заключение с Депонентом Договора и его последующее исполнение. Настоящее согласие предоставляется на срок – 5 (пять) лет с момента прекращения отношений с Банком или до момента отзыва Депонентом данного согласия. Депонент вправе отозвать настоящее согласие путем направления в Банк соответствующего отзыва.
- 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 30.12.2004 № 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 «Интернет-банк» (при наличии);

Настоящим прошу:

- подключить платную услугу «СМС – информирование» об изменении статуса Счета эскроу. С Условиями предоставления Сервиса «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 Федеральным законом 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»:

счет № \_\_\_\_\_ в рублях РФ, 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**

Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32.

Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 30101810200000000722 в Южном ГУ Банка России.

**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 РФ, для отказа в открытии Счета эскроу.**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность ответственного работника) (подпись) (Ф.И.О.)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

заполняется только при приеме Заявления Депонента в подразделении Банка:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность, реквизиты доверенности контролирующего работника) (подпись) (Ф.И.О.)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

На основании данного заявления:

- (1) заключен трехсторонний договор счета эскроу № \_\_\_\_\_ между Банком, Бенефициаром и Депонентом, состоящий из настоящего Заявления, Заявления Бенефициара, Тарифов и Условий,

- (2) открыт в КБ «Кубань Кредит» ООО Счет эскроу № \_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ в рублях РФ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.;

## Приложение № 4

к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

### Форма Заявления Депонента (физическое лицо) на заключение договора счета эскроу

#### Заявление Депонента (физическое лицо) на заключение договора счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО

от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

|  |
|--|
| <p><b>Я,</b> _____<br/>(далее – Депонент): (Фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью),<br/>дата рождения «_____» _____ г., место рождения _____,<br/>документ, удостоверяющий личность (вид документа, серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший документ,<br/>код подразделения (при наличии): _____,<br/>адрес места жительства (регистрации) или места пребывания: _____,<br/>адрес фактического проживания в РФ: _____,<br/>адрес для почтовых уведомлений: _____,<br/>адрес электронной почты: _____,<br/>контактный телефон: (_____) _____,</p> <p>заполняется при наличии представителя Депонента:<br/>дата рождения «_____» _____ г. место рождения _____,<br/>документ, удостоверяющий личность (вид документа, серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший документ,<br/>код подразделения (при наличии): _____,<br/>адрес места жительства (регистрации) или места пребывания: _____,<br/>адрес фактического проживания в РФ: _____,<br/>адрес для почтовых уведомлений: _____,<br/>адрес электронной почты: _____,<br/>контактный телефон: (_____) _____,<br/>действующий(-ая) на основании доверенности _____,<br/>уверенной _____, от имени _____</p>  |
| <p><b>Сведения о принадлежности к некоторой категории лиц</b> (отметить нужное):</p> <p>Я являюсь публичным должностным лицом (ПДЛ<sup>3</sup>): <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет<br/>При положительном ответе укажите: <input type="checkbox"/> ИПДЛ <input type="checkbox"/> МПДЛ <input type="checkbox"/> РПДЛ<br/>Наименование должности, занимаемой в качестве ПДЛ, наименование и адрес органа/ведомства государственного органа/международной организации: _____<br/>Я состою в родстве с публичным должностным лицом: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет<br/>При положительном ответе укажите: Степень родства (супруг, супруга, родитель, ребенок, бабушка, дедушка, внук, внучка, полнородный/неполнородный брат или сестра, усыновитель, усыновленный), ФИО и публичная должность родственника: _____<br/>Я сам являюсь бенефициарным владельцем, иные лица, имеющие возможность контролировать мои действия, отсутствуют<sup>4</sup>: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет<br/>Я действую к собственной выгоде<sup>5</sup>: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет<br/>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,</p> |

<sup>3</sup> Под ПДЛ понимаются: Иностранцы 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).

<sup>4</sup> В случае наличия иного лица, контролирующего Клиента, необходимо заполнить Сведения о бенефициарном владельце.

<sup>5</sup> В случае если физическое лицо действует к выгоде других лиц, необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя.

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 Объекта) (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;
  - Общими условиями открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – Условия);
  - тарифами комиссионного вознаграждения за услуги физическим лицам в соответствии с Альбомом тарифов на услуги, предоставляемые КБ «Кубань Кредит» ООО частным клиентам(далее – Тарифы),
2. Открыть на имя Депонента счет эскроу в рублях РФ (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 РФ (установленная в соответствии с ДУДС).
  - 2.3. При наличии в Банке зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке ДУДС 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 ст. 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».

В случае изменения 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» в течение срока действия договора счета эскроу, предоставляются иные прямо установленные указанным законом 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 в по реквизитам Бенефициара, указанным в заявлении (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 подтверждаю:

- 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 Депонент 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.bank](http://kk.bank);
- на информационных стендах по месту нахождения подразделений Банка (с адресами мест нахождения подразделений Банка можно ознакомиться на сайте Банка).

Настоящим предоставляю согласие:

- на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации, обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении Депонента, а также в предоставленных Депонентом в Банк документах, оформляемых в рамках Договора, а именно осуществлять: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с целью заключения и дальнейшего сопровождения Договора, защиты интересов Банка, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении

меня или других лиц. Настоящее согласие предоставляется на срок – 5 (пять) лет с момента прекращения отношений с Банком или до момента отзыва мной данного согласия.

Депонент вправе отозвать настоящее согласие путем направления в Банк соответствующего отзыва;

- 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 30.12.2004 № 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, 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 «СМС – информирование» об изменении статуса Счета эскроу. С Условиями предоставления Сервиса «SMS-инфо» в КБ «Кубань Кредит» ООО ознакомлен и согласен. Со стоимостью предоставления услуги, указанной в Тарифах согласен.

Настоящим:

- уведомлен и согласен, что мои действия по регистрации на странице сервиса «Кубань Кредит Онлайн» (ранее и далее - Сервис) в сети Интернет по адресу <https://portal.kubankredit.ru/> Мобильном приложении Банка будут являться моей офертой Банку на заключение договора в соответствии с Условиями предоставления Сервиса «Кубань Кредит Онлайн» частным клиентам в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Договор ДБО, Условия ДБО соответственно). Предоставление мне Банком после вышеуказанной регистрации доступа к Сервису является акцептом Банка моей оферты и заключением Договора ДБО в соответствии с Условиями ДБО и Тарифами. При наличии действующего Договора ДБО, ранее заключенного в соответствии с Условиями ДБО, новый Договор ДБО не заключается.
- уведомлен, что заключение Договора ДБО возможно при одновременном соблюдении следующих условий: наличие действующего банковского продукта в Банке, моего контактного номера телефона, указанного в настоящем Заявлении и внесенного в ПО Банка, на который будет приходить от Банка одноразовый Push/SMS-пароль (простая электронная подпись), его ввода на соответствующей странице экранной формы.  
регистрации в Сервисе на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [kk.bank](http://kk.bank) в целях подтверждения моего волеизъявления на заключение Договора ДБО, введенных данных и моего согласия с Условиями ДБО и Тарифами. Настоящим также я уведомлен, что Банк вправе отказать мне в заключении Договора ДБО.
- подтверждаю, что Банк ознакомил меня с порядком регистрации в Сервисе «Кубань Кредит Онлайн», указанным в Условиях ДБО.
- уведомлен и согласен, что при дистанционном открытии Счета эскроу доступ к Системе ДБО не предоставляется, за исключением Депонентов, являющихся ипотечными заемщиками Банка и в случае наличия заключенного с Банком Договора ДБО, когда доступ к Системе ДБО предоставлен Банком ранее.
- подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления ознакомился и получил на руки экземпляр Условий ДБО, Тарифов и Памятки Клиента по обеспечению безопасности при работе в Сервисе, согласен с ними и обязуется выполнять их. Все положения указанных документов разъяснены мне в полном объеме, а также порядок внесения в них изменений и дополнений.
- предоставляю Банку право в одностороннем порядке устанавливать ограничения по использованию Сервиса. При этом Депонент понимает, что в случае установления Банком ограничений он может получать информацию и проводить операции по своим счетам иными способами помимо Сервиса.
- понимаю и соглашаюсь с тем, что Банк не несет ответственности за получение третьими лицами доступа к информации, переданной мне Банком по указанным в настоящем Заявлении контактными данным, в том числе при исполнении Банком обязательств по направлению Средств идентификации в соответствии с Условиями ДБО; за задержки и сбои, возникшие в сетях сотовых операторов и интернет-провайдеров, которые могут повлечь за собой задержки или неполучение Депонентом SMS-сообщений и/или электронных писем.
- принимаю на себя риск несанкционированного доступа к информации о моих счетах и иных банковских продуктах при предоставлении Банком услуг Дистанционного банковского обслуживания и при направлении Депоненту Банком SMS-сообщений.
- предоставляю Банку заранее данный акцепт на списание с моих счетов (за исключением срочных вкладов), открытых в Банке, без моего дополнительного распоряжения в течение срока действия Договора ДБО денежных средств, причитающихся Банку в соответствии с Договором ДБО, в порядке, сумме, сроки и на условиях, установленных Тарифами, с правом частичного списания. Термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, соответствуют терминам и определениям, указанным в Условиях ДБО.

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 Федеральным законом 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»:

счет № \_\_\_\_\_ в рублях РФ, открытый в \_\_\_\_\_, (наименование банка)

БИК банка \_\_\_\_\_ ИНН банка \_\_\_\_\_ К/с банка \_\_\_\_\_

Ф.И.О. Депонента: \_\_\_\_\_

**Приложение:**

копия ДУДС № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_

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

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32.

Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 30101810200000000722 в Южном ГУ Банка России.

**Заявление и пакет документов для заключения Договора и открытия Счета эскроу приняты, комплектность проверена, идентификация Депонента осуществлена. Отсутствуют основания, установленные законодательством РФ, для отказа в открытии Счета эскроу.**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность ответственного работника (реквизиты доверенности) (подпись) (Ф.И.О.)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

заполняется только при приеме Заявления Депонента в подразделении Банка:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность, контролирующего работника) (подпись) (Ф.И.О.)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

На основании данного заявления:

- (1) заключен трехсторонний договор счета эскроу № \_\_\_\_\_ между Банком, Бенефициаром и Депонентом, состоящий из настоящего Заявления, Заявления Бенефициара, Тарифов и Условий

- (2) открыт в КБ «Кубань Кредит» ООО Счет эскроу

№ \_\_\_\_\_ в рублях РФ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.;

## Приложение № 5

к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

### Форма Заявления Бенефициара на изменение срока условного депонирования по счету эскроу

#### Заявление Бенефициара на изменение срока условного депонирования договора счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО

Настоящим Заявлением Бенефициар, данные которого указаны ниже 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 Объекта, 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 № \_\_\_\_\_ в КБ «Кубань Кредит» ООО от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и установить:

Срок условного депонирования денежных средств по каждому счету эскроу - по \_\_\_\_\_ года 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) (Ф.И.О. полностью)

М.П.

#### ОТМЕТКИ БАНКА

Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32.

Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 30101810200000000722 в Южном ГУ Банка России.

Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности, подпись работника Банка

Дата «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.







к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

**Форма Заявления Депонента (физическое лицо)  
об изменении реквизитов Депонента по счету эскроу**

**Заявление Депонента (физическое лицо)  
об изменении реквизитов Депонента для перечисления денежных средств  
по договору счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО**

Я, \_\_\_\_\_  
(далее – Депонент), (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 РФ: \_\_\_\_\_, адрес для почтовых  
уведомлений: \_\_\_\_\_, адрес электронной  
почты: \_\_\_\_\_,  
контактный телефон: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_,

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 РФ: \_\_\_\_\_, адрес для почтовых  
уведомлений: \_\_\_\_\_, адрес электронной  
почты: \_\_\_\_\_,  
контактный телефон: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_,  
действующий(-ая) на основании доверенности \_\_\_\_\_, срок действия доверенности:  
\_\_\_\_\_,  
удостоверенной \_\_\_\_\_, от имени \_\_\_\_\_,

в рамках заключенного между мной, Бенефициаром и Банком договора счета эскроу  
№ \_\_\_\_\_, № счета эскроу \_\_\_\_\_ (наименование банка)  
(адрес объекта долевого участия \_\_\_\_\_) сообщаю и прошу изменить реквизиты Депонента для перечисления  
денежных средств в случаях, установленных Федеральным законом 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» на  
нижеследующие:

банковский счет № \_\_\_\_\_ в рублях РФ, открытый в \_\_\_\_\_,  
(наименование банка)  
БИК банка \_\_\_\_\_ ИНН банка \_\_\_\_\_ К/с банка \_\_\_\_\_  
Ф.И.О. Депонента \_\_\_\_\_

Ранее предоставленные мной в Заявлении Депонента (физическое лицо) на заключение договора счета эскроу в  
КБ «Кубань Кредит» ООО от «\_\_\_» \_\_\_\_ г. реквизиты счета Депонента для перечисления денежных средств в  
случаях, установленных Федеральным законом 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» прошу считать утратившими силу.

**Приложение:**  
копия ДС к ДУДС № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_

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

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32.

Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 30101810200000000722 в Южном ГУ Банка России.

Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности, подпись работника Банка

Дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

**Форма Заявления Депонента (юридическое лицо)  
об изменении реквизитов Депонента по счету эскроу**

**Заявление Депонента (юридическое лицо)  
об изменении реквизитов Депонента для перечисления денежных средств  
по договору счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО**

Наименование Депонента \_\_\_\_\_ (далее – Депонент)  
(для юридических лиц - полное наименование)

местонахождение: \_\_\_\_\_

контактный телефон (обязательное поле): \_\_\_\_\_

адрес электронной почты (e-mail) (обязательное поле): \_\_\_\_\_

Депонент является по валютному законодательству РФ:

|                                     |                                       |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> резидентом | <input type="checkbox"/> нерезидентом |
| заполняется резидентами             | заполняется нерезидентами             |
| ИНН Депонента _____                 | ИНН/КИО Депонента _____               |
| КПП Депонента _____                 | КПП Депонента _____                   |

в рамках заключенного между мной, Бенефициаром и Банком договора счета эскроу № \_\_\_\_\_ (адрес объекта долевого участия \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_ счета эскроу \_\_\_\_\_) от \_\_\_\_\_.20\_\_ г. сообщаю и прошу изменить реквизиты Депонента для перечисления денежных средств в случаях, установленных Федеральным законом 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» на нижеследующие:

банковский счет № \_\_\_\_\_ в рублях РФ, 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.

Подпись уполномоченного представителя Депонента \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О, уполномоченного представителя Депонента)  
действующего на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (подпись) (Ф.И.О.)  
М.П.

**Приложение:**

копия ДС к ДУДС № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (подпись) (Ф.И.О.)  
М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА**  
Банк: КБ «Кубань Кредит» ООО.  
Местонахождение Банка: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32.  
Реквизиты Банка: ИНН 2312016641, БИК 040349722, кор/сч 30101810200000000722 в Южном ГУ Банка России.

Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности, подпись работника Банка \_\_\_\_\_ Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

**Форма Согласия на совершение сделки  
несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18  
лет**

В КБ «Кубань Кредит» ООО

адрес: \_\_\_\_\_/

телефон: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/

факс: \_\_\_\_\_

адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_

(Ф.И.О. представителя (родителя,  
усыновителя, попечителя))

адрес: \_\_\_\_\_/

телефон: \_\_\_\_\_, факс: \_\_\_\_\_/

адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

**СОГЛАСИЕ  
на совершение сделки  
несовершеннолетним в возрасте от  
14 до 18 лет**

Я, \_\_\_\_\_ (паспорт серии \_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,

выдан (Ф.И.О.)

"\_\_" \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_;

зарегистрирован по адресу: \_\_\_\_\_), являюсь

представителем \_\_\_\_\_, "\_\_" \_\_\_\_\_ г. р.,

(Ф.И.О.)

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 п. 1 ст. 26 «Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994г. № 51-ФЗ.

Приложение:

Копия документа, подтверждающего законное представительство

несовершеннолетнего от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

(подпись)

(Ф.И.О.)

к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

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

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

ФИО/полное наименование Депонента: \_\_\_\_\_

в лице<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_ Документ, удостоверяющий личность:<sup>7</sup> \_\_\_\_\_

ИНН/КИО<sup>8</sup> \_\_\_\_\_ Адрес местонахождения<sup>9</sup> \_\_\_\_\_ (далее -

Депонент), Договор участия в долевом строительстве от 20 \_\_\_\_ № \_\_\_\_ (далее - ДУДС).

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

прошу изменить Депонента по Договору Эскроу № \_\_\_\_\_

№ счета эскроу \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ г.

ФИО<sup>10</sup>/ полное наименование нового Депонента<sup>11</sup> (нужное подчеркнуть): \_\_\_\_\_

**Подпись Депонента**  
(уполномоченного лица) \_\_\_\_\_

действующего на основании \_\_\_\_\_ (наименование документа - Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

\_\_\_\_\_ 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 ДУДС получен и проверен « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Заявление проверено, акцептовано и исполнено « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Исполнитель \_\_\_\_\_ (должность и Ф.И.О. реквизиты доверенности работника Банка) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (дата)

Уполномоченный работник: \_\_\_\_\_ (должность и Ф.И.О. уполномоченного работника Банка) \_\_\_\_\_ (подпись) МП \_\_\_\_\_ (дата)

<sup>6</sup> Заполняется данными представителя Депонента (в случае открытия Счета Эскроу уполномоченным представителем Депонента) или данными уполномоченного представителя Депонента Клиента ЮЛ.

<sup>7</sup> Заполняется данными Депонента или уполномоченного представителя Депонента (вид документа, серия и номер).

<sup>8</sup> Заполняется данными Депонента Клиента ЮЛ

<sup>9</sup> Заполняется данными Депонента Клиента ЮЛ

<sup>10</sup> Заполняется данными ФИО нового Депонента физ.лица

<sup>11</sup> Заполняется данными нового Депонента юр.лица/ИП

к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

**Перечень документов, предоставляемых/направляемых Бенефициаром  
юридическим лицом, не имеющим открытого расчетного счета в КБ  
«Кубань Кредит» ООО»,  
для заключения Договора счета эскроу<sup>12</sup>**

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).

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

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). Для юридических лиц, со дня государственной регистрации которых прошло не более 10 (десять) календарных дней, вместо выписки допускается предоставление листа записи ЕГРЮЛ, выданного при государственной регистрации (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Выписка из ЕГРЮЛ может быть получена Банком самостоятельно с оплатой согласно тарифам Банка.

4. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально).

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 клиентом копии, заверенной юридическим лицом, предъявление оригинала документа является обязательным).

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

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

<sup>12</sup> При предоставлении клиентом оригиналов Должностное лицо 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 клиента.

Копия с копии документа Банком не заверяется.

Копии доверенностей и судебных актов Банком не заверяются.

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

распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (паспорт, лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно представляют миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (вид на жительство, разрешение на временное проживание и др.), в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ).

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

9. Документы, подтверждающие структуру и персональный состав органов юридического лица (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 клиентом с указанием и расшифровкой подписи уполномоченного лица, заверившего документ, его должности и проставлением оттиска печати клиента. 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.

10. 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.

11. Карточка с образцами подписей и оттиска печати. 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.

12. Сведения о присутствии по своему местонахождению и 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).

13. 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).

14. Для банковских платежных агентов/субагентов – договор о привлечении банковского платежного агента/субагента (оригинал и копия – при предоставлении клиентом копии, заверенной юридическим лицом, предъявление оригинала документа является обязательным).

15. 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).

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

17. 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 РФ (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 клиента 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 системе 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).

18. 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.

19. В случае действия клиента 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.

20. Для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), счета должника, а также для использования счета должника конкурсный управляющий представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве), карточку (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 Инструкции Банка России от 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»).

21. Заявление Бенефициара о заключении договора счета эскроу.

**Перечень документов, предоставляемых/направляемых Бенефициаром индивидуальным предпринимателем, не имеющим открытого расчетного счета в КБ «Кубань Кредит» ООО», для заключения Договора счета эскроу<sup>13</sup>**

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 (паспорт, лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно представляют миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (вид на жительство, разрешение на временное проживание и др.), в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ).

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

3. Выписка из 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). Для индивидуальных предпринимателей, со дня государственной регистрации которых прошло не более одного месяца, вместо выписки допускается предоставление листа записи ЕГРИП, выданного при государственной регистрации (оригинал и копия, удостоверенная нотариально). Выписка из ЕГРИП может быть получена Банком самостоятельно с оплатой согласно тарифам Банка.

4. Лицензии (патенты), выданные в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально).

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.).

6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати. 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.

7. 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).

8. Для банковских платежных агентов/субагентов – договор о привлечении банковского платежного агента/субагента (оригинал и копия).

9. 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).

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

11. 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 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 системе ГИС ГМП;

---

<sup>13</sup> При представлении клиентом оригиналов Должностное лицо 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.

Копии доверенностей Банком не заверяются.

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

*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).

12. Сведения о деловой репутации:

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

13. В случае действия клиента 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.

14. Заявление Бенефициара о заключении договора счета эскроу.

**Приложение № 15**

к Общим условиям открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом 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» в КБ «Кубань Кредит» ООО»

**Форма заявления Бенефициара на выплату денежных средств со счетов эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО»**

**Заявление Бенефициара на выплату денежных средств со счетов эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО**

Настоящим Заявлением Бенефициар, данные которого указаны ниже в настоящем Заявлении, в лице \_\_\_\_\_, 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 \_\_\_\_\_ (Указать наименование и адрес строящегося дома) (далее - Объект) в соответствии с разрешением на строительство \_\_\_\_\_ (Указать реквизиты разрешения на строительство), расположенного 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) по договору № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.

Просит Банк осуществить перечисление денежных средств в соответствии:

1. с реквизитами, указанными в «Зявлении бенефициара о заключении договора счета эскроу в КБ «Кубань Кредит» ООО.
2. в соответствии с кредитным договором №(значение) от (XX.XX.XXXX) (указать реквизиты кредитного договора, заключенного между Бенефициаром и Банком).
3. В соответствии с новыми платежными реквизитами.

**Заполняется в случае изменения платежных реквизитов Бенефициара.**  
Платежные реквизиты Бенефициара в случае возникновения оснований для перечисления депонированной суммы денежных средств со Счетов эскроу в адрес Бенефициара:  
Счет Бенефициара, № \_\_\_\_\_ в валюте рубли Российской Федерации, открытый в \_\_\_\_\_, (наименование Банка)  
БИК Банка \_\_\_\_\_, ИНН Банка \_\_\_\_\_, К/с Банка \_\_\_\_\_

**Реквизиты Бенефициара:**  
Счет Бенефициара, № \_\_\_\_\_ в валюте рубли Российской Федерации, открытый в \_\_\_\_\_, (наименование Банка)  
БИК Банка \_\_\_\_\_, ИНН Банка \_\_\_\_\_, К/с Банка \_\_\_\_\_

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Бенефициара.  
Приложения:  
1) Документы, подтверждающие полномочия подписанта настоящего Заявления, на \_\_\_\_ листов.  
2) Иное: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(подпись Бенефициара) (Ф.И.О. полностью) МП

**ОТМЕТКИ БАНКА**  
Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности, подпись работника Банка \_\_\_\_\_ Дата «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.