Эскроу: проверка схемы

Проверка	Критерий
Продукт	Подтверждён банком для вашей ситуации
Роли	Депонент и бенефициар определены
Сумма	Совпадает с договорным расчётом
Реквизиты	Проверены по надлежащим документам
Документы покупки	Согласованы с банковской схемой
Проверка объекта	Не подменена наличием счёта

Неясность	Подтверждение	Кто проверяет

Эскроу: проверка основания выплаты

Проверка	Критерий
Событие	Не описано общей фразой
Доказательство	Подтверждает именно требуемый результат
Форма	Принимается выбранным банком
Источник	Понятно, кто получает сведения
Представление	Назначен ответственный
Состояние	Подача, проверка и выплата не смешаны

Условие	Документ	Открытый вопрос

Проверьте понимание
Покупатель и продавец должны одинаково называть событие, после которого предусмотрена выплата.

Эскроу: проверка задержек и завершения

Проверка	Критерий
Сроки	Сопоставлены на одной линии
Приостановка	Есть маршрут исправления
Продление	Проверен порядок оформления
Закрытие	Не обещан автоматический возврат при любом исходе
Расходы	Тариф и плательщик подтверждены
Завершение	Получено подтверждение выплаты или иного результата

Что осталось	Кто отвечает	Когда

Итог
Рабочая карта объясняет договорный порядок, но не изменяет договоры и не гарантирует отсутствие спора.

Источники и проверка

ГК РФ, статья 860.7: договор счёта эскроу

ГК РФ, статья 860.8: ограничения и передача денег

ГК РФ, статья 860.10: закрытие счёта эскроу