

О.В. Ефимова

Договор специального банковского счета эскроу

Проводимое реформирование гражданского законодательства Российской Федерации вызывает возникновение новых гражданско-правовых явлений. Одной из таких новелл стал банковский счет эскроу, относимый к категории специальных в силу специфики банковских операций, совершаемых по нему. Однако именно содержание прав и обязанностей участников договора счета эскроу вызывает в литературе споры в отношении правовой природы исследуемого счета.

Ключевые слова: счет эскроу; договор банковского счета; депонент; эскроу-агент.

Глава 45 ГК РФ «Банковский счет» была дополнена новыми видами счетов. Федеральным законом от 21.12.2013 № 379-ФЗ в ГК РФ были введены новые разновидности договора банковского счета: «договор номинального счета» и «договор счета эскроу». Данные нормативные положения вступили в силу 1 июля 2014 г.

Согласно п. 2.8. Инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»¹ (далее по тексту — Инструкция 153-И) физическим, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законом порядке частной практикой, открываются специальные банковские счета. В указанном пункте Инструкции 153-И содержится примерный перечень таких специальных банковских счетов. Среди данного перечня указан и счет эскроу.

Определения специального банковского счета в законодательстве не содержится.

Можно согласиться с предложением Е.А. Абрамовой, которая определяет специальный банковский счет «как банковский счет, на котором учитываются денежные средства, предназначенные для обособления от иных денежных средств, находящихся на банковских счетах владельца счета» [1].

¹ Вестник Банка России. 2014. № 60.

Данное обособление обусловлено функцией соответствующего специального счета, определенной, в свою очередь, теми операциями, которые могут совершаться по указанному счету.

Счет эскроу реализуется в банковских правоотношениях и может быть представлен как «депонирование одним лицом денежных средств или иных активов у третьего лица для выплаты или передачи определенному лицу при выполнении определенных условий» [4].

Согласно п. 1 ст. 860.7 ГК РФ договор счета эскроу — договор, в соответствии с которым банк (он же — эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для приема, учета и возможной блокировки денежных средств, полученных им от владельца счета (или иначе — депонента) в целях их передачи другому лицу (именуемого также бенефициар) при возникновении оснований, предусмотренных договором между депонентом, эскроу-агентом и бенефициаром.

В соответствии с заключенным договором по данному счету производятся только две банковские операции:

- разовое зачисление определенной денежной суммы при открытии счета эскроу;
- выдача данной суммы бенефициару при наступлении условия, определенного сторонами в договоре.

Производить какие-либо иные операции в течение нахождения денег на счете до наступления определенного условия нельзя, если иное не предусмотрено договором счета эскроу. Не допускаются ни дополнительные зачисления, ни перечисления, ни снятие денежных средств без наступления согласованного сторонами условия. Также и банку (эскроу-агенту) запрещено удерживать со счета эскроу денежные средства в счет уплаты вознаграждения за совершение операции по счету.

В силу наличия запрета на передвижение денежных средств со счета, деньги, зачисленные на счет, депонируются, и поэтому ГК именует договор счета эскроу также договором условного депонирования (п. 3 ст. 860⁸).

Правовой режим существования данного счета, особенности прав и обязанностей участников правоотношений счета эскроу вызывают в среде ученых дискуссии о природе этого правового явления.

Необходимость обеспечить сохранность определенной денежной суммы роднит счет эскроу, по мнению некоторых авторов, с отношениями по хранению. Так, В.В. Батин считает, что тождественными отношениями к отношениям, возникающим из договора счета эскроу, в российском законодательстве является договорный секвестр как форма хранения вещи, являющейся предметом спора [3]. Действительно, элементы хранения определенного имущества (безналичных денежных средств) одного лица (депонента) другим лицом (эскроу-агентом) присутствуют в данных отношениях в силу отсутствия права пользования и распоряжения деньгами до определенного момента.

Другие авторы соотносят счет эскроу с аккредитивной формой расчета [2].

Последнее утверждение представляется не вполне верным. В данном случае происходит смешение понятий основания возникновения прав и обязанностей и формы реализации прав/обязанностей.

В соответствии с п. 1.2. Инструкции № 153-И основанием возникновения отношений по счету, равно как и самого счета, является договор счета соответствующего вида и совершение ряда действий, определенных в указанном подзаконном акте. Для заключения договора необходимо:

- представить документы и информацию, определенную законодательством РФ;
- личное присутствие владельца счета, выгодоприобретателя (при его наличии как в отношениях по счету эскроу) или их представителей для проведения их идентификации.

При этом заключенный договор банковского счета может являться основанием для открытия его владельцу нескольких счетов соответствующего договору вида.

В отличие от иных счетов, в том числе специальных, при открытии счета эскроу по общему правилу не требуется составления карточки с образцами подписей тех лиц, которые вправе распоряжаться средствами по счету. Это определено наличием в договоре условия о том, что операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения клиента (бенефициара счета эскроу), а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются банком.

Таким образом, договор счета эскроу является основанием для проведения соответствующих расчетов в согласии с действующим законодательством.

Порядок осуществления банками расчетов как в наличной, так и в безналичной форме регулируется положением ЦБ РФ № 383-П от 19.06.2012 «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (далее по тексту — Положение № 383).

В соответствии с п. 1 указанного Положения № 383 безналичные расчеты могут осуществляться только в рамках таких форм, как:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Конкретные формы расчетов избираются плательщиками и получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, которые заключаются ими с контрагентами.

Исходя из норм Положения № 383, форма расчетов определяет последовательность действий участников отношений, связанных с передачей/зачислением денежных сумм.

Как видим, в предложенном законодателем закрытом перечне форм безналичных перечислений формы расчетов эскроу не существует. При открытии счета эскроу могут быть использованы только имеющиеся формы. Анализ данных форм расчетов покажет, что наиболее приемлемой для реализации положений договора счета эскроу будет аккредитивная форма.

Алгоритмы действий, предусмотренных ст. ст. 860⁷–860¹⁰ ГК и нормами главы 6 Положения № 383, в целом совпадают и включают в себя:

- формирование счета с зачислением определенной денежной суммы;
- перечисление/выдачу денежной суммы бенефициару при условии наступления определенного условия, подтвержденного необходимыми документами.

В отношении возможности наступления условия, которое служит «спусковым механизмом» для совершения действия по передаче суммы бенефициару, сторонам доподлинно неизвестно. В противном случае по истечении определенного срока или при расторжении договора деньги возвращаются владельцу счета (депоненту).

Что это должно быть за условие — стороны согласуют сами. В силу возможности данного выбора, депонент и бенефициар могут сформулировать в качестве такого обстоятельства неисполнение владельцем счета (депонентом) своих обязанностей по иному, основному договору, заключенному с бенефициаром в пользу последнего. Согласование данного условия может быть осуществлено сторонами как в отдельном договоре о счете эскроу, так и в самом основном договоре. Единственное требование к такому договору (исходя из положений п. 2 ст. 860⁷ ГК) — участие в данном договоре банка (эскроу-агента). В силу данного требования договор банковского счета эскроу является трехсторонним.

Определение отношений, возникающих при открытии счета эскроу как доверительного гражданско-правового обязательства со множественностью лиц, выполняющего обеспечительные и гарантирующие функции, рассматривается в юридической литературе [3].

По нашему мнению, признание, при определенной оговорке, за счет эскроу обеспечительных функций, призванных стимулировать одно лицо (депонента) к надлежащему исполнению определенных действий в пользу другого лица (бенефициара) под страхом потери задепонированной у третьего лица (эскроу-агента) денежной суммы, позволяет определить рассматриваемые отношения как способ обеспечения исполнения обязательства. В качестве такой оговорки следует указать на сущность обстоятельства, определенного сторонами в договоре счета эскроу как условие для передачи денег бенефициару. Отношения по счету эскроу становятся именно обеспечительными при согласовании сторонами не любого условия, а связанного с неисполнением должником (депонент в договоре счета эскроу) своих обязанностей к кредитору (бенефициар в договоре счета эскроу) по иному гражданско-правовому обязательству между данными сторонами.

Таким образом, договор банковского счета эскроу является основанием для осуществления соответствующей формы расчетов, но не собственно отдельной формой безналичных расчетов. Выбор формы безналичных расчетов

из определенных законодателем форм в Положении № 383 определяется операциями по счету, которые участники указанного договора вправе осуществлять в соответствии со ст.ст. 860⁷–860¹⁰ ГК. В то же время именно особенности реализации операций по счету эскроу, определенные правами и обязанностями депонента, эскроу-агента и бенефициара, указывают на обеспечительную функцию данных расчетов по отношению к иному, основному обязательству, заключенному между депонентом и бенефициаром.

Литература

1. *Абрамова Е.А.* Специальный банковский счет: правовая природа и классификация // *Право и экономика*. 2016. № 7. С. 46–54.
2. *Адельшин Р.Н.* Особенности правовой квалификации сделок эскроу // *КонсультантПлюс*. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=CJI;n=97202#0>
3. *Батин В.В.* Правовая природа договора условного депонирования (эскроу) // *Безопасность бизнеса*. 2013. № 2. С. 19–22.
4. *Маляревская Ю.Н.* Банковское дело. Англо-русский толковый словарь. М.: Олма-пресс, 2005. 736 с.

Literatura

1. *Abramova E.A.* Special'ny'j bankovskij schet: pravovaya priroda i klassifikaciya // *Pravo i e'konomika*. 2016. № 7. S. 46–54.
2. *Adel'shin R.N.* Osobennosti pravovoj kvalifikacii sdelok e'skrou // *Konsul'tant-Plyus*. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=CJI;n=97202#0>
3. *Batin V.V.* Pravovaya priroda dogovora uslovnogo deponirovaniya (e'skrou) // *Bezopasnost' biznesa*. 2013. № 2. S. 19–22.
4. *Malyarevskaya Yu.N.* Bankovskoe delo. Anglo-russkij tolkovy'j slovar'. M.: Olma-press, 2005. S. 736.

O.V. Efimova

The Special Contract of the Bank Block Account

The ongoing reform of the civil legislation of the Russian Federation causes the existence of new civil law phenomena. Bank blocked account classified as special due to the nature of banking operations performed on it became one of the new phenomena. However, the contents of the rights and obligations of the parties to the bank blocked account cause the controversy over the legal nature of the examined accounts in literature.

Keywords: bank block account; the bank account agreement; the depositor; agent-escrow.