

4. Галаев А.Ю. Договор возмездного оказания информационных услуг. Автореф. дисс. ... канд. юридических наук. Москва, 2009.

5. Дорохова Н.А. Дорохова Наталья Александровна Договоры об оказании информационных услуг: виды и отграничение от гражданско-правовых договоров с

информационной обязанностью // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2015. № 10. С. 116-123.

6. Лазарев А.Н. Мировой рынок информационных услуг в условиях глобализации. Автореф. дисс. ... д-ра экономических наук. Москва, 2011.

ДОГОВОР УСЛОВНОГО ДЕПОНИРОВАНИЯ (ЭСКРОУ)

Дашин Радна Андреевич

Иркутский государственный университет

Юридический институт

г. Иркутск

CONDITIONAL DEPOSIT AGREEMENT (ESCROW)

Dashin Radna Andreevich

Irkutsk State University Law Institute

Irkutsk

Аннотация

В данной статье обоснована правовая природа договора условного депонирования (Эскроу).

Abstract

This article substantiates the legal nature of the conditional de-poning agreement (Escrow).

Ключевые слова: Правовая природа. Общая характеристика. Сравнительная характеристика. Иные гражданско-правовые договоры.

Keywords: Legal nature. General characteristics. Comparative characteristics. Other civil law contracts.

Начнем с того, что усовершенствование экономических связей и в целом экономике в стране – есть основополагающий фактор благополучного развития государства и экономического пространства в целом. Именно развитие экономических отношений является одной из основополагающей целью публичной власти. Важным элементом, способствующим совершенствованию данной отрасли, выступает разработка и введение нормативно-правовых актов, регулирующих блок имущественных отношений.

В современном развитии гражданско-правовой науке одним из наиболее эффективных средств регулирования экономических взаимосвязей в обществе, стал институт договорного права. Именно гражданский договор позволяет всем субъектам и сторонам договора в законном порядке оформлять свои правоотношения.

Так же, именно договор структурирует и придает законную силу правоотношениям, возникающим вследствие его согласования, обеспечивая и реализуя права каждой стороны в случае неисполнения в принудительном порядке.

В основе любого договора, лежат риски. Об этом говорилось во многих научных трудах, это неопровержимый факт. Так, ученый цивилист Д. И. Мейер отмечал, что «каждое обязательство сопровождается риском», а К. П. Победоносцев подтверждал ту же особенность договорных

отношений: «Всякий договор, без сомнения, сопряжен с риском»¹.

В связи с данным неотъемлемым фактом, именно с возникновением рисков, государство обязано их минимизировать путем использования уже существующих норм права, а так же внедрением новых правовых институтов.

Ученые – цивилисты дают ряд формулировок условного депонирования:

1. «Эскроу – договор за печатью, переданный отлагательным условием»;

2. «Эскроу – подписанный и скрепленный печатью документ, выдаваемый при условии, что он вступит в силу только после наступления определенного события. На период между оформлением документа и его вступлением в силу он, как правило, передается третьей стороне»;

3. «Эскроу – условно врученный документ за печатью; документ, приобретающий формальное качество документа за печатью лишь после исполнения указанного в нем условия»².

Два последних определения практически дословно повторяют классическую формулировку определения договора условного депонирования.

Однако, если говорить о российском праве, то данное определение можно считать достаточно ограниченным и неэффективным.

Данная позиция характеризуется тем, что в сравнении с мировой практикой, конструкции договора эскроу введены в российское право в

¹ Гув А.Н. Гражданское право / А.Н. Гув. – М.: ИНФРА-М, 2003. – С. 167.

² Бессонов В.А. Гражданское право: учебное пособие / В.А. Бессонов. – М.: Форум: Инфра-М, 2015. – С. 321.

достаточно урезанном виде, это характеризуется тем, что объектом договора могут выступать только денежные средства, а если говорить, о агентах, то в данном случае выступает только банк.

В российском законодательстве нет определения договора условного депонирования, характеристика договора эскроу в статье 860.7 ГК РФ: «По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром».

По мнению известного ученого-цивилиста Е. В. Добриковой, в такой концепции договора эскроу понятие условного депонирования можно определить как «трехсторонние отношения, при которых должник во исполнение своего основного обязательства передает деньги не непосредственно контрагенту, а третьему лицу (эскроу-агенту)».

Характеризуя суть договора условного депонирования в статье 926 ГК РФ договор представляется нам соглашением, в рамках которого «депонент обязан передать на депонирование эскроу-агенту имущество в целях исполнения обязательства депонента по его передаче другому лицу, в пользу которого осуществляется депонирование (бенефициару), а эскроу-агент обязуется обеспечить сохранность этого имущества и передать его бенефициару при возникновении указанных в договоре оснований».

В соответствии со ст. 926 ГК РФ возможно выделить два вида хранения имущества, которое в свою очередь является предметом спора:

- 1) договорное, или по иному добровольное;
- 2) судебное, или принудительное.

Что касается существенного условия договора эскроу, то законодатель относит – указание бенефициара; порядок получения информации о бенефициаре; основание участия бенефициара / бенефициаров в отношениях по договору номинального счета.

Что касается формы заключения договора, то эскроу должен быть заключен в письменной форме, путем составления и подписания одного документа. Важным элементом является указание даты подписания данного договора, это условие необходимо, например, для планирования обязанностей по внесению платежей, если их внесение приурочено к началу действия договора.

Существуют два вида договора номинального счета:

- 1) с участием бенефициара (бенефициар – это лицо, которому предназначен платеж получателя денег);
- 2) без участия бенефициара (но при это, только в его интересах).

Согласно ст. 860.1 ГК РФ «владелец номинального счета совершает операции в интересах и / или по поручению другого лица – бенефициара, который обладает правами на денежные средства, что поступают на номинальный счет».

Необходимо отметить, что в интересах бенефициара, именно на банк может быть возложена обязанность не только по контролю за использованием владельцем счета денежных средств, но важно понимать что, это является скорее исключением из общего правила, о запрете контроля банком направлений использования клиентом денежных средств, находящихся на счете.

В соответствии со всем вышеперечисленным, договор эскроу представляет собой разновидность счета номинального, который в свою очередь может быть использован в целях для договора условного депонирования. Делая их всего вывод, можно указать что в данном случае владельцем счета будет выступать эскроу-агент, а бенефициаром – его принципал.

Договор счета эскроу согласно ст. 860.7 ГК РФ призван быть реальным, который в российском праве считается заключенным именно с момента передачи вещи, которая в свою очередь составляет предмет спора.

Приведем мнение знаменитого ученого-цивилиста В. А. Белова, который отмечает, что «реальными следует считать договоры, признающиеся заключенными с момента совершения одной стороной фактических распорядительных действий, являющихся основанием обязывания другой стороны, и фактического получения (принятия) этой последнего результата данных действий»³.

Вернемся к сторонам договора, это три основополагающие фигуры: депонент, бенефициар, эскроу-агент.

Предмет договора, важный элемент договора и его существенное условие представляет собой – действие банка, который в свою очередь является (эскроу-агентом), по открытию счета и для учета и в необходимых случаях блокирования денежных средств депонента для передачи бенефициару, в случае достижения определенных договором условий⁴.

К сожалению, как мы говорили ранее, объектом договора депонирования в российском праве, могут быть только денежные средства, что существенно отличает данный договор от договора эскроу в американском праве.

Что касается взаимоотношения сторон, связанных с открытием, закрытием счета применяются общие положения гражданского законодательства о банковском счете, если иное не

³ Анисимов А.П. Гражданское право России. Общая часть : учебник для академического бакалавриата / А.П. Анисимов, А.Я. Рыжников, С.А. Чиркин. – М.: Юрайт, 2015. – С. 221.

⁴ Анисимов А.П. Гражданское право России. Общая часть : учебник для академического бакалавриата / А.П. Анисимов, А.Я. Рыжников, С.А. Чиркин. – М.: Юрайт, 2015. – С. 223.

вытекает из существа соглашения между сторонами.

Общие положения так же применяются к ряду положений о банковском счете: обслуживание счета эскроу; закрытие счета эскроу.

На договор условного депонирования распространяются все основополагающие основания, которые связаны с изменением и прекращением договора. Согласно п.1 ст.450 ГК РФ, договор может быть изменен в случае: по решению суда; в связи с существенным изменением обстоятельств договора. Примером основания прекращения договора будет являться истечение срока его действия⁵.

После детального и системного рассмотрения правовой конструкции договора эскроу, считаем необходимым, провести сравнительно-правовой анализ других гражданских конструкций, а именно выявить и определить сходные механизмы, которые в какой-либо степени применялись на практике для защиты сторон по сделке.

Одной из ключевых и схожих конструкций – является исполнение обязательств в депозит нотариуса. Достаточно большое количество ученых-цивилистов считают, что договор условного депонирования достаточно схож с исполнением обязательств в депозит нотариуса.

Для более детального и четкого рассмотрения этих двух схожих конструкций, считаем необходимым, провести существенные различия между данными институтами:

Во-первых, если говорить о внесении долга в депозит нотариуса (суду) возможно, только тогда когда обязательство не может быть исполнено перед кредитором. При этом, следует заметить, что перечень тех оснований, который приведен в гражданском кодексе РФ, является вполне исчерпывающим. В данном случае мы говорим о, отсутствии кредитора как такового, недееспособности кредитора и уклонение кредитора от принятия обязательства⁶.

Исходя из этого, можно сделать вывод, о том, что все вышеперечисленные основания связаны с неопределенностью лица, которое непосредственно имеет право принять исполнение от должника.

Если же говорить о договоре эскроу, то в этой правовой конструкции, наоборот, лицо, уполномоченное на принятие обязательства. Четко и конкретно определено, это бенефициар. Только бенефициару, агент может передать депонированное имущество.

Во-вторых, упоминая о депозите нотариуса, можно сказать, что на него вносится имущество во исполнение обязательств, срок исполнения которых уже наступил. Подобного нельзя сказать о договоре эскроу, в рамках этой конструкции исполнение обязательства отсрочено или поставлено под условие. Но следует учесть и тот

момент, что по сути статьи 926.1 ГК РФ, нотариус может выступать эскроу-агентом.

Следующая схожая гражданско-правовая конструкция с договором эскроу, это договор хранения. По данному предмету существует достаточно спорные позиции, некоторые считают, что условное депонирование имеет достаточно много схожих черт с договором хранения, это проявляется в структурно-логическом построении ГК РФ. Однако, другая часть ученых считают, что хранение со множественностью лиц на стороне поклажедателя не соответствует требованиям, которые участники гражданского оборота предъявляют к договору эскроу.

Хранитель не может, в силу ряда особенностей осуществлять проверку выполнения условий данного договора и самостоятельно выбирать лицо, которое в свою очередь уполномочено исполнять поручение. Согласно ст. 900 ГК РФ, хранитель обязан вернуть поклажедателя или иному другому лицу, указанному в качестве получателя, именно ту, конкретную вещь, которая была передана на хранение. Хранитель не имеет права, определять надлежащего получателя.

Аренда банковской ячейки. Если говорить, об отличительных чертах двух конструкций, то основным различием будет считаться тот момент, который характеризует возможность пользоваться передаваемым имуществом в период депонирования в соответствии с договором эскроу. Данной возможности нет, если мы говорим о договоре банковской ячейки.

Следующий вид договора – это договорный секвестр(форма хранения вещей являющихся предметом спора). Эта правовая конструкция является разновидностью договора хранения, и не всегда о ней упоминается. Существенное отличие заключается в объекте договора. При секвестре – это обязательно спорное имущество. При договорной конструкции эскроу, спор между сторонами отсутствует как таковой. Следующее отличие, согласно ст. 860.7 ГК РФ говорит, о передаче по договору счета эскроу только денежных средств, и эскроу-агентом является банк. При договорном секвестре объектом могут выступать любые вещи, а хранителем – любое лицо.

Таким образом, договор счета эскроу – это новый этап в развитии российской системы расчетов, который может найти широкое применение в сложных сделках, регулируемых российским правом.

Литература:

1.Аксенова Т.Г. Гражданское право: учебное пособие / Т.Г. Аксенова. – М.: РИОР: Инфра-М, 2012. – [с. 445]

⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994 – № 32 (ч. 1). – Ст. 450.

⁶ Бессонов В.А. Гражданское право: учебное пособие / В.А. Бессонов. – М.: Форум: Инфра-М, 2015. – С. 332.

2. Алексеев С.С. Гражданское право: учебное пособие / С.С. Алексеев. – М.: Проспект, 2015. – 443 с.

3. Анисимов А.П. Гражданское право России. Общая часть: учебник для академического бакалавриата / А.П. Анисимов, А.Я. Рыжников, С.А. Чиркин. – М.: Юрайт, 2015. – 503 с.

4. Бессонов В.А. Гражданское право: учебное пособие / В.А. Бессонов. – М.: Форум: Инфра-М, 2015. – 783 с.

5. Бахрах Д.Н. Очерки теории российского права / Д. Н. Бахрах. – М.: Норма, 2013. – 288 с.

6. Зенин И.А. Гражданское право и торговое право зарубежных стран: учебное пособие / И.А. Зенин. – М.: Юрайт, 2015. – 282 с.

7. Иоффе О.С. Обязательственное право / О.С. Иоффе. – М.: Статут, 2003. – 779 с.

ДОГОВОР УСЛОВНОГО ДЕПОНИРОВАНИЯ (ЭСКРОУ)

Дашин Радна Андреевич

Иркутский государственный университет

Юридический институт

г. Иркутск

CONDITIONAL DEPOSIT AGREEMENT (ESCROW)

Dashin Radna Andreevich

Irkutsk State University Law Institute

Irkutsk

Аннотация

В данной статье обоснован порядок становления и развития договора условного депонирования (Эскроу) в отечественном и зарубежных законодательствах.

Abstract

This article substantiates the procedure for the formation and development of escrow agreement in domestic and foreign legislation.

Ключевые слова: Законодательство. История. Развитие. Россия. Западные страны.

Keywords: Legislation. History. Development. Russia. Western countries.

В силу развития и урегулирования имущественных правоотношений, все большую значимость приобретают нормы права призванные их регулировать. В силу масштабного расширения рыночной экономики достаточно четко прослеживаются пробелы в правовых нормах призванных ее регулировать. В силу устранения пробелов в праве и усовершенствования гражданско-правовых норм, была создана достаточно интересная гражданско-правовая конструкция – договор эскроу.

В соответствии с тем, что данная конструкция является нововведением, указанный механизм активно использовался в банковском обороте России в тех самых 1990-х гг. Сфера применения была достаточно однобокой, и связанной только с недвижимостью, банковскими сделками, сделками слияния и поглощения⁷. Отсутствие как таковых эскроу-счетов заменялось наличием таких правовых конструкций как, аккредитив, аренда банковской ячейки и т.д. Но в сравнении с данными конструкциями договор условного депонирования обладает рядом существенных преимуществ и наиболее эффективно призван

обеспечивать исполнение обязательств, что и сподвигло к активному внедрению данного механизма в Гражданский кодекс РФ⁸.

Согласно ст. 421 ГК РФ, стороны могут по своей воле заключать договор, как предусмотренный законом и иными нормативными актами, так и нет⁹. Если разобраться, то договор эскроу существовал и ранее, но в виде непоименованной конструкции.

Однако, в силу возникновения спорных ситуаций, и периодичное обращение за решением вопросов суд, сподвигло законодателя к урегулированию данного механизма и устранению проблем в судебной практике¹⁰. Как только что упоминалось выше, судебная практика достаточно настороженно отнеслась к подобному нормотворчеству, относя данный вид договора к непоименованным сделкам, соответственно применяя нормы, которые не рассматривались сторонами при заключении договора. В конечном счете, решение данной проблемы было найдено в

⁷ Бахрах Д.Н. Очерки теории российского права / Д. Н. Бахрах. – М.: Норма, 2013. – С. 35.

⁸ Бахрах Д.Н. Очерки теории российского права / Д. Н. Бахрах. – М.: Норма, 2013. – С. 36.

⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994 – № 32 (ч. 1). – Ст. 421.

¹⁰ Бахрах Д.Н. Очерки теории российского права / Д. Н. Бахрах. – М.: Норма, 2013. – С. 38.