
ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО от 08 апреля 2014

О введении в РФ института эскроу

С 01 июля 2014 года вступают в силу новые положения Гражданского Кодекса РФ (включенные в главу 45), предусматривающие возможность осуществления расчетов посредством заключения договора счета эскроу (договора условного депонирования денежных средств).

Понятие договора счета эскроу в российском праве

В договоре счета эскроу участвуют три стороны: депонент (владелец счета), бенефициар (получатель денежных средств со счета эскроу) и эскроу-агент, которым может выступать только банк.

Согласно ст. 860.7 ГК РФ по договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный эскроу счет, на который депонент зачисляет (депонирует) денежные средства в целях исполнения обязательства перед бенефициаром. Банк обязуется блокировать полученные денежные средства до наступления определенных договором обстоятельств и перечислить их бенефициару в установленных договором случаях.

При этом, банк, как независимое лицо, не имеющее своего интереса в сделке и действуя в рамках договора, проверяет основания для перечисления денежных средств бенефициару.

Таким образом, договор счета эскроу может использоваться и как способ осуществления расчетов, и как обеспечение исполнения обязательств, что позволяет сторонам минимизировать возможные риски при расчетах.

Объекты депонирования

В соответствии со ст. 860.7 ГК РФ объектом депонирования могут быть только денежные средства, что идет вразрез с мировой практикой, согласно которой объектом депонирования по договору эскроу (как он понимается в общем праве) могут быть не только денежные средства, но и иные объекты, включая ценные бумаги.

Распоряжение счетом эскроу

По общему правилу (ст. 860.8 ГК РФ) ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, если договором счета эскроу не предусмотрено иное.

При возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу, банк обязан в установленные договором сроки, а при отсутствии таких сроков - в течение 10 дней с момента наступления указанных оснований, выдать бенефициару депонированную сумму или перечислить ее на указанный им счет.

Преимущества осуществления расчетов через счет эскроу

В отличие от аккредитива, который также используется как способ обеспечения исполнения обязательства по оплате, договор счета эскроу позволяет установить, что перечисление средств бенефициару осуществляется не по предъявлению определенных документов (как установлено в ст. 870 ГК РФ), а по наступлению определенных обстоятельств, что дает больше возможностей для организации расчетов в сложных сделках, где платеж привязан к событию, которое трудно формализовать документами.

В мировой практике регулирование расчетов через эскроу в значительной степени диспозитивно. Например, основаниями для передачи имущества или денежных средств бенефициару могут быть совершение бенефициаром или третьим лицом предусмотренных договором действий, наступление установленного договором срока или события. Порядок проверки эскроу-агентом оснований для передачи имущества бенефициару также может быть определен сторонами в договоре.

Примеры использования счета эскроу в мировой практике

На практике использование эскроу счета для проведения расчетов возможно практически в любой сделке, где есть встречное исполнение обязательств, но каждая из сторон опасается сделать первый шаг. К примеру, покупатель актива депонирует часть его цены до определённого срока, в который продавец актива должен совершить действия по передаче актива. Если действия совершены, то депонированная сумма передаётся продавцу, а если нет, то депонированная сумма возвращается покупателю. Тем самым защищаются интересы покупателя, а продавец актива имеет материальный стимул для надлежащего исполнения своих обязательств.

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

Однако на данный момент возникает ряд вопросов в отношении его практической реализации, поскольку иные правовые акты, кроме новых положений ГК РФ, регламентирующих регулирование расчетов через эскроу, пока не приняты. Например, неизвестно, будут ли установлены специальные требования к банкам, действующим в качестве эскроу-агентов, каков будет порядок передачи обязательств банка, действующего в качестве эскроу-агента, в случае отзыва лицензии, и т.д.

Мы полагаем, что к дате вступления данных положений в силу появятся разъяснения (инструкции) о порядке осуществления операций через счет эскроу, о содержании и форме договора счета эскроу и т.д.

В случае возникновения вопросов или необходимости предоставления дополнительной информации просим Вас обращаться к партнерам фирмы Сергею Алимурзоеву (sa@atlawyers.com), Илье Алещеву (i_aleshev@atlawyers.com) или Юлии Замятиной (zamyatina@atlawyers.com) или по телефону фирмы +7 495 956-1551.