

**Информация для цитирования:**

Сыропятова Н. В. Обеспечительная функция договора банковского счета // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2016. Вып. 33. С. 319–328. DOI: 10.17072/1995-4190-2016-33-319-328.

Syropyatova N. V. *Obespechitel'naya funktsiya dogovora bankovskogo shcheta* [The Security Function of a Bank Account Agreement]. *Vestnik Permskogo universiteta. Juridicheskie nauki* – Perm University Herald. Juridical Sciences. 2016. Issue 33. Pp. 319–328. (In Russ.). DOI: 10.17072/1995-4190-2016-33-319-328.

УДК 347.4

DOI: 10.17072/1995-4190-2016-33-319-328

**ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНАЯ ФУНКЦИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

*Статья подготовлена при финансовой поддержке РГНФ, грант № 16-03-00741  
«Система правовых механизмов стимулирования должника к надлежащему исполнению  
обязательств и гарантирования интересов кредитора в российском гражданском праве»*

**Н. В. Сыропятова**

Старший преподаватель кафедры предпринимательского права, гражданского и арбитражного процесса  
Пермский государственный национальный исследовательский университет  
614990, Россия, г. Пермь, ул. Букирева, 15  
**ORCID:** 0000-0002-5235-8931  
**ResearcherID:** J-1611-2016  
e-mail: syropiatova.psu@gmail.com

**Введение:** статья посвящена исследованию обеспечительной функции договора банковского счета. Рассматриваются отдельные варианты реализации данной функции. **Цель:** на основе анализа научных источников, нормативных правовых актов сформировать представление об обеспечительной функции договора банковского счета. **Методы:** совокупность методов научного познания, среди которых важное место занимает функциональный метод. **Результаты:** рассмотрено понятие обеспечительной функции договора банковского счета, проанализированы варианты ее реализации, отмечены достоинства и недостатки правового регулирования в данной сфере. **Выводы:** договор банковского счета обладает обеспечительной функцией. Возможны несколько вариантов ее реализации. Это и безакцептное списание (списание денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента), и использование отдельных форм безналичных расчетов, осуществляемых через банковские счета и обладающих обеспечительной функцией. Помимо этого, в российском законодательстве появились виды банковских счетов, для которых обеспечительная функция является практически основной (договор счета эскроу, залоговый счет).

Ключевые слова: обеспечительная функция договора; договор банковского счета; обеспечительная функция договора банковского счета; виды банковских счетов; обеспечение исполнения обязательств; стимулирование должника к надлежащему исполнению обязательств; гарантирование интересов кредитора; безакцептное списание денежных средств с банковских счетов; договор счета эскроу; залоговые счета

**THE SECURITY FUNCTION OF A BANK ACCOUNT AGREEMENT****N. V. Syropiatova**

Perm State University  
15, Bukireva st., Perm, 614990, Russia  
**ORCID:** 0000-0002-5235-8931  
**ResearcherID:** J-1611-2016  
e-mail: syropiatova.psu@gmail.com

**Introduction:** the article is devoted to the study of the security function of an interim bank account agreement. The author discusses some implementations of this function. **Purpose:** to form an idea of the bank account security function based on the analysis of scientific sources and regulations. **Methods:** the methodological framework of the research is based on a set of methods of scientific cognition, among which an important place is occupied by the functional method. **Results:** the author considers the concept of the security function of bank accounts, analyzes options for its implementation, reveals strengths and weaknesses of the legal regulation in this area. **Conclusions:** a bank account agreement has a security function. There are several options for its implementation. They include direct debit (charge-off without a client's order) and certain forms of non-cash payments made through bank accounts and possessing a security function. In addition, the Russian legislation has been supplemented with some types of bank accounts (escrow account agreement, escrow account) for which the security function is practically the main one.

Keywords: security function of a contract; bank account agreement; security function of a bank account; types of bank accounts; securing performance of obligations; encouraging the debtor to the proper performance of obligations; guaranteeing the interests of the creditor; direct debiting of funds from bank accounts; escrow account agreement, escrow accounts

### Введение

Проблеме функций гражданско-правового договора достаточно долго не уделялось должного внимания в правовых исследованиях. Данный вопрос сводился, в основном, к решению вопроса о значении договора. Но на сегодняшний день очевидным является то, что указанная проблема является более сложной.

Любой гражданско-правовой договор обладает присущей ему системой функций. Не является исключением и договор банковского счета, особое место среди функций которого занимает обеспечительная. В последнее время значение данной функции постоянно возрастает. Динамичное развитие социально-экономических, правовых отношений, их усложнение влекут за собой появление новых функций (изменение ранее существующих). Причем иногда функции появляются и изменяются быстрее, чем происходят изменения в самой структуре, которой принадлежит данная функция. Постепенно изменение функций влечет за собой и изменения в структуре. Аналогичный процесс происходит и с договором банковского счета. Усиление роли обеспечительной функции повлекло за собой изменения в самом договоре банковского счета, а также появление новых видов счетов.

### Понятие обеспечительной функции договора банковского счета

В юридической литературе отсутствует единое понятие обеспечительной функции договора. Ряд авторов вообще не выделяют ее в качестве самостоятельной функции гражданско-правового договора. Иногда обеспечительная функция отождествляется с гарантийной. Так, по мнению О. А. Красавчикова, гарантийная (обеспечительная) функция состоит в том, что именно посредством договора стороны «закла-

дывают» в свои взаимоотношения конкретные обеспечительные, стимулирующие меры взаимного воздействия [7, с. 181].

Е. В. Коломенская также не выделяет отдельно обеспечительную функцию. В рамках защитной функции хозяйственного договора автор отмечает, что при заключении договора стороны вправе устанавливать, в частности, способ обеспечения исполнения договорных обязательств, определять размер ответственности за нарушение обязательства, формулировать по своему усмотрению условие договора о способе обеспечения исполнения обязательства. Тем самым стороны заранее оговаривают способы собственной защиты с учетом способов, установленных гражданским законодательством, приспособивая их к конкретным взаимоотношениям и усиливая их целенаправленное воздействие [6, с. 17].

В последнее время в юридической литературе все чаще встречается точка зрения, согласно которой обеспечительная функция является самостоятельной функцией гражданско-правового договора. Причем в современных условиях значение ее постоянно повышается. Однако единого понятия «обеспечительная функция договора» так и не сформулировано.

А. В. Бормотов рассматривает обеспечительную функцию как функцию способа обеспечения исполнения обязательств [1, с. 95]. Анализируя договор страхования, автор приходит к выводу, что обеспечительная функция договора страхования представляет собой воздействие страхового обязательства на иное, обеспечиваемое, обязательство в качестве способа обеспечения исполнения данного обеспечиваемого обязательства [2]. Согласно данной точке зрения, обеспечительная функция раскрывается через признаки способов обеспечения исполнения обязательств.

По мнению Б. И. Салимзянова, обеспечительная функция является существенной характеристикой договорной конструкции, которая указывает на наличие в ней как основного обеспечительно-организационного или обеспечительно-охранительного правового механизма, выступает концентрированным выражением целевой направленности соответствующей договорной конструкции, а также подчеркивает ее инструментальный характер. В понимании автора обеспечительную функцию гражданско-правового договора следует подразделять на два вида: обеспечительно-организационную и обеспечительно-охранительную. В первом случае использование договорной конструкции направлено на юридическое формирование (организацию) конкретной, желаемой сторонами структуры договорных связей, во втором случае такое использование имеет сугубо охранительную направленность – обеспечение надлежащего исполнения гражданско-правовых обязательств [8, с. 11].

Из указанных выше позиций следует, что обеспечительная функция тесно связана со способами обеспечения исполнения обязательств. В большинстве случаев, обладая обеспечительной функцией, правовой институт (механизм) является способом обеспечения исполнения обязательств. Однако в современных условиях можно смело утверждать, что существуют правовые механизмы, стимулирующие должника к надлежащему исполнению обязательств и гарантирующие интересы кредитора (в частности, гарантирующие реальное исполнение должником обязательства), но не являющиеся способами обеспечения исполнения обязательств. Все эти механизмы (институты) обладают обеспечительной функцией.

Договор банковского счета обладает обеспечительной функцией. Причем в рамках данного договора существуют несколько правовых механизмов, позволяющих ее реализовать.

В связи с этим можно сделать вывод, что обеспечительная функция договора банковского счета заключается в наличии правовых механизмов, предусмотренных нормами о данном виде договора, стимулирующих должника к надлежащему исполнению обязательств и гарантирующих кредитору реальность их исполнения.

### **Реализация обеспечительной функции договора банковского счета**

Согласно ст. 845 Гражданского кодекса РФ<sup>1</sup>, по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на

счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Одними из наиболее распространенных операций являются зачисление денежных средств на счет и списание со счета клиента определенной денежной суммы. Согласно ст. 854 ГК РФ, списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения списание допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

То есть законодатель предусматривает возможность включения в договор банковского счета условий, позволяющих обеспечить исполнение обязательств владельцем банковского счета перед своими контрагентами путем безакцептного списания денежных средств со счета. В данном случае можно говорить о потенциально заложенной в договор банковского счета обеспечительной функции, которая реализуется, в частности, путем включения в договор условий о безакцептном списании, направленных на стимулирование должника к надлежащему исполнению обязательств и гарантирующих кредиторам их реальное исполнение (обеспечивающих исполнение обязательств).

Определение понятия безакцептного списания денежных средств с банковских счетов на сегодняшний день является затруднительным. Существуют различные точки зрения, в том числе по поводу соотношения понятий «безакцептное списание» и «беспорное списание». Достаточно часто они отождествляются и используются как синонимы. Однако между ними существует ряд отличий.

Из буквального толкования термина «безакцептное списание» следует, что это списание денежных средств со счета без акцепта, т. е. согласия, его владельца. Термин «беспорное списание» можно рассматривать как списание средств со счета при отсутствии какого-либо спора. Однако использование данного термина является достаточно условным, так как любое списание может быть оспорено в судебном порядке.

Чаще всего понятие «беспорное списание» используется в публичных отраслях права, когда возможность такого списания предусмотрена законом (например, на основании актов государственных органов). Категория «безакцептное списание» рассматривается при этом как требование третьих лиц к банку о списании денежных средств со счета клиента. Согласно данной точке зрения, безакцептное списание вытекает из договорных отношений. В ст. 854 ГК РФ речь идет о списании денежных средств, находящихся

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федер. закон РФ от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 5, ст. 410.

ся на счете, без распоряжения клиента. По сути, это и есть безакцептное списание.

Действующее ранее Положение о безналичных расчетах в РФ № 2-П<sup>1</sup> в п. 8.2 предусматривало, что расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке). То есть списание денежных средств в безакцептном и беспорном порядке было предусмотрено на основании различных расчетных документов. При этом Положение № 2-П использовало термины как «безакцептное списание», так и «беспорное списание».

Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»<sup>2</sup> существенно отличается по структуре от ранее действующего Положения № 2-П. Изменениям подверглись и нормы, регламентирующие расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями. Но принятие нового акта породило лишь дополнительные вопросы.

Положение № 383-П расчеты инкассовыми поручениями и расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) относит к формам безналичных расчетов, хотя, с позиции главы 46 ГК РФ, это разновидности расчетов по инкассо.

Согласно п. 7.4 Положения № 383-П, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом или договором между плательщиком и банком плательщика. В данном пункте также указано, что, в случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законом, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и

основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено договором между плательщиком и банком плательщика, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету плательщика может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк плательщика соответствующих документов. Если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором между банком плательщика и плательщиком.

Глава 9 Положения № 383-П посвящена расчетам в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Согласно п. 9.2 Положения № 383-П, при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование, иное распоряжение получателя средств, составленное в соответствии с пунктом 1.11 Положения. П. 2.9.1 Положения № 383-П предусматривает, что в договоре между банком плательщика и плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, может быть дан заранее данный акцепт с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений.

Таким образом, обеспечительная функция договора банковского счета может быть реализована через институт безакцептного списания.

Из сказанного выше следует, что некоторые формы безналичных расчетов сами по себе также обладают обеспечительной функцией. Но ее реализация, в большинстве случаев, возможна только через договор банковского счета. Одной из форм безналичных расчетов, обладающих обеспечительной функцией, является аккредитив, используя который стороны обеспечивают

<sup>1</sup> Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации: утв. Банком России 3 окт. 2002 г. № 2-П; зарегистр. в Минюсте РФ 23 дек. 2002 г. № 4068 (утратил силу) // Вестник Банка России. 2002. № 74.

<sup>2</sup> Положение о правилах осуществления перевода денежных средств: утв. Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П (ред. от 06.11.2015); зарегистр. в Минюсте России 22 июня 2012 г. № 24667 // Вестник Банка России. 2012. № 34.

исполнение обязательств, стимулируют должника к надлежащему исполнению обязательств и гарантируют кредитору их реальное исполнение. Наличие обеспечительной функции у аккредитива объясняет популярность данной формы безналичных расчетов как в России, так и за рубежом [9, р. 1].

Развитие и усложнение гражданско-правовых отношений, современная экономическая ситуация обусловили необходимость совершенствования гражданского законодательства в части обеспечения исполнения обязательств. Имеющиеся в ГК РФ способы обеспечения исполнения обязательств не всегда отвечали потребностям динамично развивающегося гражданского оборота. В связи с этим возникла необходимость разработки новых правовых механизмов, надежно и эффективно обеспечивающих исполнение обязательств, стимулирующих должника к надлежащему исполнению обязательств и гарантирующих кредитору их реальное исполнение.

В связи с тем, что на сегодняшний день большинство расчетов осуществляются в безналичной форме с использованием банковских счетов, совершенствование законодательства и разработка правовых механизмов, обладающих обеспечительной функцией, именно в рамках договора банковского счета являются актуальными и значимыми.

Отреагировав на возникшую на практике необходимость в появлении новых видов счетов, основной функцией которых является обеспечительная, законодатель ввел в гражданское законодательство договор счета эскроу.

### **Обеспечительная функция договора счета эскроу**

С 1 июля 2014 года в главе 45 ГК РФ появился договор счета эскроу. Согласно ст. 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.

Договор счета эскроу был заимствован из англосаксонской системы права. В зарубежных странах данный вид счета является достаточно распространенным и давно используется на практике [10]. В России отсутствие счетов эскроу компенсировалось схожими, на первый взгляд, правовыми конструкциями, такими как аккредитив, исполнение обязательств в депозит нотариуса, аренда банковской ячейки и т. д. Од-

нако договор счета эскроу имеет ряд принципиальных отличий, позволяющих эффективно реализовывать обеспечительную функцию.

Реформирование гражданского законодательства в целом и норм, регулирующих договор банковского счета, в частности направлено на увеличение в банковской сфере количества правовых механизмов, для которых обеспечительная функция является одной из основных. Появление в России правового регулирования договора счета эскроу также обусловлено данной причиной.

Бенефициару гарантируется получение денежных средств при возникновении определенных оснований (например, при исполнении им своей обязанности, предусмотренной основным обязательством), а депоненту гарантирует то, что денежные средства будут переданы его контрагенту (бенефициару) только при возникновении оснований, предусмотренных договором. Если данные основания не возникнут (например, бенефициар не исполнит возложенную на него обязанность), то денежные средства останутся у депонента. То есть каждой из сторон основного обязательства гарантируется получение того, на что она рассчитывала при заключении договора.

Как следует из ст. 860.7 ГК РФ, договор счета эскроу заключается между банком (эскроу-агентом), депонентом и бенефициаром. В отношении появляется третий, независимый, субъект, который обеспечивает сохранность денежных средств и передачу их контрагенту только при возникновении предусмотренных договором оснований.

Проект ФЗ о внесении изменений в ГК РФ<sup>1</sup> (далее – Проект изменений ГК РФ) предусматривал включение, помимо норм, регулирующих договор счета эскроу, норм, посвященных договору условного депонирования. Причем положения о договоре счета эскроу были предназначены для регулирования отношений, возникающих из договора условного депонирования (договора эскроу), в котором эскроу-агентом выступал банк. Однако договор счета-эскроу был включен в ГК РФ, а договор условного депонирования нет. Это является не совсем логичным. Стоит также обратить внимание на то, что, например, в ст. 860.8 ГК РФ упоминается

<sup>1</sup> О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ: проект Федер. закона № 47538-6 (принят ГД в первом чтении постановлением Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 27 апр. 2012 г. № 314-6 ГД «О проекте Федерального закона № 47538-6 “О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ”» // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2012. № 19, ст. 2314.

договор условного депонирования денежных средств, которого нет в ГК РФ.

В связи с тем, что нормы о договоре счета эскроу появились в ГК РФ раньше, чем договор эскроу, в России существенно, по сравнению с мировой практикой, ограничен круг лиц, имеющих право выступать эскроу-агентами. В зарубежных странах таковыми могут являться не только банки, но и иные субъекты. Согласно Проекту изменений ГК РФ, эскроу-агентами также могли быть нотариусы, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации и иные лица. Согласно действующей редакции ГК РФ эскроу-агентами являются только банки. Возможно, на данном этапе это является обоснованным. Для России договор счета эскроу является новым, правовой статус эскроу-агентов регламентирован недостаточно. В результате могут возникнуть проблемы, связанные с деятельностью эскроу-агентов, а также с их добросовестностью и надежностью. Проект изменений ГК РФ не предусматривал четких требований к эскроу-агентам, в том числе не было предусмотрено лицензирование, которое существует во многих зарубежных странах с целью обеспечения надежности и добросовестности деятельности эскроу-агентов.

Также стоит отметить, что в России объектом депонирования могут быть только денежные средства. За рубежом объектом являются вещи (включая наличные деньги, документарные ценные бумаги и документы), безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги.

Российское законодательство предусматривает ряд дополнительных гарантий для лиц, заключающих договор счета эскроу. Так, например, ст. 12.1 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»<sup>1</sup> предусматривает особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества. В данной статье закреплено, что возмещение в этом случае выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая, но не более 10 млн рублей. По общему правилу, размер возмещения по вкладам в банке составляет 1 400 000 рублей (ст. 11 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»). Увеличенный размер возмещения также направлен на

эффективную реализацию обеспечительной функции договора счета эскроу.

Появление в российском законодательстве договора счета эскроу существенно изменило представления о банковском счете. Это связано с тем, что данный договор ограничивает право владельца счета свободно распоряжаться денежными средствами, в любое время закрывать банковский счет, а также предоставляет сторонам договора возможность своим соглашением изменять очередность списания денежных средств со счета (в пределах, установленных законом).

В юридической литературе высказывалась точка зрения, что счет эскроу не является банковским счетом. Объяснялось это тем, что юридической целью любого договора банковского счета всегда должна быть обеспеченная владельцу счета возможность совершать расчетные и кассовые операции. Такая возможность для депонента – владельца счета эскроу даже не предполагается [5, с. 6]. Действительно, ст. 860.8 ГК РФ предусмотрено, что, если иное не предусмотрено договором, ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, за исключением случаев, указанных в настоящей статье. Также отмечается, что правило ст. 858 ГК РФ, запрещающее, по общему правилу, ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не применяется к договору счета эскроу.

Законодатель относит эскроу счет к виду банковских счетов. ГК РФ содержит нормы, регулирующие договор счета эскроу, в главе 45 ГК РФ «Банковский счет». Также в п. 4 ст. 860.7 ГК РФ указано, что к отношениям сторон в связи с открытием, обслуживанием и закрытием счета эскроу применяются общие положения о банковском счете, если иное не предусмотрено ст. 860.7-860.10 ГК РФ или не вытекает из существа отношений сторон.

Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»<sup>2</sup> также относит счета эскроу к видам банковских счетов. Согласно п. 2.1. Инструкции № 153-И, банки открывают в валюте РФ и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные

<sup>1</sup> О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федер. закон РФ от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2003. № 52, ст. 5029.

<sup>2</sup> Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И: зарегистрир. в Минюсте России 19 июня 2014 г. № 32813 // Вестник Банка России. 2014. № 60.

банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам). В п. 2.8 Инструкции отмечается, что счет эскроу относится к специальным банковским счетам. Действительно, ограничение распоряжения счетом его владельцем (депонентом) не исключает возможность отнести счет эскроу к банковским счетам. Это ограничение лишь направлено на реализацию обеспечительной функции, которая позволяет выделить счет эскроу среди других договоров банковского счета в отдельный вид.

Нормы, регулирующие договор счета эскроу, в большей степени, являются диспозитивными, что позволяет расширить сферу применения данного вида счета, использовать его для обеспечения исполнения различных обязательств, учитывая при этом их особенности (специфику).

Появление в гражданском законодательстве договора счета эскроу представляется своевременным для России. Данный вид счета обладает потенциалом стать эффективным правовым механизмом, обеспечивающим исполнение обязательств.

Однако появление договора счета эскроу в ГК РФ повлекло за собой ряд проблем, связанных с его применением. Так, например, 8 сент. 2014 г. банками (членами Ассоциации российских банков) было направлено письмо Председателю Центрального банка РФ Набиуллиной Э.С. «О порядке бухгалтерского учета операций по счету эскроу»<sup>1</sup>. Среди вопросов, указанных в письме, были связанные с бухгалтерским учетом и режимом счета эскроу. Так, например, задавался вопрос об обязанности банков представлять сведения по счету эскроу в налоговый орган, в соответствии со ст. 86 НК РФ. Банки пытались уточнить в отношении кого (депонента или бенефициара) необходимо исполнять данную обязанность. В данном письме отражены лишь некоторые вопросы. На практике их возникает намного больше, что свидетельствует о необходимости дальнейшего совершенствования правового регулирования договора счета эскроу. Причем речь идет не только о гражданском законодательстве, но и о других отраслях права.

Помимо договора счета эскроу в ГК РФ появился еще один вид банковского счета, обеспечительная функция для которого является основной. Речь идет о залоговом счете.

## Обеспечительная функция залоговых счетов

Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 367-ФЗ<sup>2</sup> в часть первую ГК РФ были внесены изменения. В частности, параграф 3 главы 23 ГК РФ стал состоять из двух подпараграфов, один из которых посвящен отдельным видам залога. В нем содержатся нормы, регулирующие (помимо существующих ранее видов залога) залог обязательствных прав, а также залог прав по договору банковского счета. Статьей 358.1 ГК РФ предусмотрено, что предметом залога могут быть имущественные права (требования), которые вытекают из обязательства залогодателя. Залогодателем права может быть лицо, являющееся кредитором в обязательстве, из которого вытекает закладываемое право (правообладатель). Согласно п. 1 ст. 358.9 ГК РФ, предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета. Таким образом, в российском гражданском праве появился ряд новых институтов, в том числе залоговых счетов.

В зарубежной практике достаточно активно применяется залог прав по договору банковского счета. Для российского права это новшество. Его включение в ГК РФ предполагает изменение данной позиции, изложенной, в частности, в информационном письме Президиума ВАС РФ от 15 января 1998 г. № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса РФ о залоге»<sup>3</sup>. Согласно п. 3 информационного письма, предмет залога не может быть определен как «денежные средства, находящиеся на банковском счете». Однако на практике хозяйствующие субъекты обходили данный запрет, пытались использовать схожие правовые конструкции для обеспечения исполнения обязательств. Это происходило в связи с тем, что в ряде случаев залог прав по договору банковского счета является достаточно эффективным способом обеспечения, он гарантирует преимущественное удовлетворение требований залогодержателя перед иными кредиторами за счет безналичных денежных средств, находящихся на залоговом счете.

Дискуссионным является вопрос об отнесении залогового счета к самостоятельному виду

<sup>1</sup> О порядке бухгалтерского учета операций по счету эскроу: письмо АРБ Председателю Центрального банка РФ № А-02/5-551 от 8 авг. 2014 г. URL: www.arb.ru (дата обращения: 20.04.2016).

<sup>2</sup> О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации: Федер. закон от 21 дек. 2013 г. № 367-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2013. № 51. ст. 6687.

<sup>3</sup> Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса РФ о залоге: информ. письмо Президиума ВАС РФ от 15 янв. 1998 г. № 26 // Вестник ВАС РФ. 1998. № 3.

банковских счетов. Его решение имеет как теоретическое, так и практическое значение. Данный вопрос активно обсуждался на проведенном 19 ноября 2014 г. круглом столе «Залоговые счета: новый институт российского обеспечения», в котором приняли участие представители науки, коммерческих банков и банковских ассоциаций, Центрального банка РФ, Министерства юстиции РФ. Мнения участников разошлись, но в результате дискуссии был сделан вывод исходя из позиции Центрального банка РФ, что залоговые счета представляют собой разновидность расчетных. Данный счет изначально должен открываться как залоговый и не может стать таковым после открытия расчетного счета путем заключения дополнительного соглашения к имеющемуся договору банковского счета<sup>1</sup>. Данную позицию нельзя признать бесспорной.

В рамках обсуждения указанной выше проблемы, Л. Куприянова (представитель ООО «Экспобанк») сообщила, что из ответа на их запрос в ЦБ РФ следует, что поскольку залоговый счет является самостоятельным банковским счетом, открываемым для учета денежных средств, права по которым находятся в залоге, и имеет свои особенности регулирования, то его открытие должно осуществляться на основании отдельного договора залогового банковского счета<sup>2</sup>.

В главе 45 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 2) залоговый счет не назван в качестве самостоятельного вида банковских счетов и отсутствует его легальное определение. Также не идет речь о договоре залогового банковского счета. В Проекте изменений ГК РФ глава 45 состояла из двух частей: первая была посвящена общим положениям о банковском счете, вторая – отдельным видам банковских счетов. Залоговый счет также не выделялся в качестве самостоятельного вида. Однако в ст. 860 Проекта ГК РФ под названием «Применение общих положений о банковском счете к отдельным видам банковских счетов» отмечалось, что к договору залогового счета общие положения о банковском счете применяются в части, не урегулированной правилами о залоге прав по договору банковского счета. Из буквального толкования данной статьи следует, что Проект изменений ГК РФ рассматривал залоговый счет как один из видов банковских счетов и выделял отдельный договор залогового счета. Однако его правовое регулирование предлагалось осуществлять, в основном, норма-

ми, содержащимися в главе 23 ГК РФ, посвященной обеспечению исполнения обязательств, в частности залогу, а также общими положениями о банковском счете. Предложенная Проектом ГК РФ редакция не была введена в действие, и на сегодняшний день в главе 45 ГК РФ отсутствуют статьи, посвященные залоговым счетам (договору залогового счета). О данных счетах речь идет лишь в главе 23 ГК РФ, посвященной в том числе правовому регулированию залога прав по договору банковского счета.

Статья 848 ГК РФ связывает объем выполняемых банком операций по счету с видом счета. В ГК РФ названы лишь некоторые из них. Перечень видов счетов содержится в инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». Из п. 2.1 и п. 2.8 главы 2 Инструкции следует, что одним из видов банковских счетов являются специальные банковские счета, к которым относится и залоговый счет.

Таким образом, из действующих на сегодняшний день норм права трудно однозначно ответить на вопрос, является ли залоговый счет самостоятельным видом банковских счетов. В ГК РФ отсутствует прямое указание на то, что залоговый счет – это отдельный вид банковских счетов. Соответствующий вывод можно сделать лишь при комплексном анализе нормативных правовых актов, в том числе инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И, и теоретических положений. Если не рассматривать залоговый счет в качестве отдельного вида счетов, то п. 1 ст. 358.9 ГК РФ, связывающий возможность залога прав по договору банковского счета с открытием банком клиенту залогового счета, практически теряет смысл. В данном случае расчетный (текущий) счет может использоваться для залога прав по договору банковского счета. Отсутствует необходимость открытия отдельного счета.

Нерешенность вопроса о возможности отнесения залогового счета к отдельному виду счетов, отсутствие его детального правового регулирования, а также практики применения в РФ данных счетов приводит к порождению ряда проблем на практике, в частности связанных с открытием указанных счетов, осуществлением операций по ним и т. д. Как уже было отмечено, п. 1 ст. 358.9 ГК РФ предусматривает, что предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета. Из буквального толкования данной статьи следует, что для залога прав должен быть открыт отдельный счет – залоговый. В связи с этим возникает вопрос: на

<sup>1</sup> *Круглый стол* на тему «Залоговые счета: новый институт российского обеспечения» // Юрист компании: электрон. журн. URL: <http://e.lawyercom.ru> (дата обращения 17.04.2015).

<sup>2</sup> Там же.



основании чего открывается данный счет (существует ли договор залогового счета, который, кстати, упоминался в ст. 860 Проекта ГК РФ, но не был введен в ГК РФ)? ГК РФ, указывая на необходимость открытия счета, не предусматривает соответствующего договора. В инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И в п. 4.14 отмечено, что для открытия специального банковского счета в банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета, корреспондентского счета или текущего счета, с учетом требований законодательства. Из данного пункта также следует, что при открытии залогового счета банк должен располагать сведениями о залогодержателе залогового счета. Данные нормы позволяют рассматривать залоговый счет как отдельный вид банковских счетов.

Также возникает вопрос, может ли расчетный (текущий) или какой-либо иной счет одновременно являться залоговым. А. Егоров отмечает, что предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком этого счета в режиме залогового. Он считает, что, по мнению разработчиков ГК РФ, расчетный счет может быть открыт в режиме залогового счета при условии, что очевидным является то, что это еще и особый залоговый счет и такой режим согласован заранее, а денежные средства на счете могут находиться в залоге [4, с. 16]. Однако в данном случае необходимо разграничить понятия «вид счета» и «режим счета». Существует мнение, что к видам банковских счетов необходимо относить лишь те, которые содержатся в главе 45 ГК РФ, а к режимам – режим «залоговости» или его отсутствие<sup>1</sup>. Указанная позиция может привести к открытию субъектами практически всех расчетных счетов с режимом «залоговости», ведь это не обязывает клиента пользоваться счетом как залоговым, но, в случае необходимости, клиент может прибегать к нему соответствующим образом.

Еще одним вопросом является возможность перевода уже открытого расчетного (текущего) счета в залоговый. Прямо в ГК РФ этот вопрос не урегулирован. Ответ на него является сложным. По мнению ЦБ РФ, расчетные (текущие) счета должны изначально открываться как залоговые. После открытия счета это сделать будет невозможно. Однако данная позиция является не очень удобной для практики применения залога прав по договору банковского счета. Если расчетный счет может быть открыт в режиме залогового, то почему необходимо ограничивать перевод уже имеющихся расчетных счетов в залоговый?

В. Витрянский отмечает, что в ГК РФ не установлена обязательная зависимость режима расчетного счета как залогового от фактического залога средств на данном расчетном счете [3, с. 9–10]. Возможно открытие залогового счета клиенту независимо от заключения на момент открытия договора залога прав по договору банковского счета. Также ГК РФ закрепляет возможность оформить залог как на все денежные средства, находящиеся на счета, так и на твердую денежную сумму. Соответственно, денежными средствами сверх данной суммы залогодатель может пользоваться. То есть, по сути, залоговый счет будет выполнять функции расчетного (текущего). Необходимо отметить, что залоговый счет может использоваться не только для обременения средств, которые находятся на нем, но и для зачисления денежных средств по договорам залога иного имущества.

Появление залоговых счетов в РФ обусловлено потребностью в создании эффективных способов обеспечения исполнения обязательств, которым в последнее время уделяется большое внимание в юридической литературе, а также является ответом на запросы практики.

Таким образом, в российском праве появился новый институт – залоговый счет, имеющий важное значение для обеспечения исполнения обязательств. Содержащиеся на сегодняшний день в гражданском законодательстве нормы, посвященные данному счету, вызывают ряд вопросов, ответы на которые можно получить лишь путем более детального его регулирования, в том числе в главе 45 ГК РФ, а также обращаясь к материалам судебной практики.

### Выводы

Достаточно часто потребности гражданского оборота опережают развитие науки и законодательства. Не является исключением и сфера обеспечения исполнения обязательств. Перечня способов, закрепленных в ГК РФ, в современных условиях явно недостаточно для эффективной реализации обеспечительной функции. В связи с этим, в рамках реформирования гражданского законодательства, появляется ряд механизмов, обладающих обеспечительной функцией, стимулирующих должника к надлежащему исполнению обязательств и гарантирующих кредитору их реальное исполнение (обеспечивающих исполнение обязательств). В том числе такие механизмы существуют на сегодняшний день и в договоре банковского счета. Данный договор является одним из наиболее распространенных и востребованных на практике. Большая часть расчетов осуществляется в безналичной форме с использованием, как правило, банковских счетов. Особое значение приобрета-

<sup>1</sup> *Круглый стол* на тему «Залоговые счета: новый институт российского обеспечения».

ет обеспечительная функция данного договора, которая заключается в наличии правовых механизмов, предусмотренных нормами о договоре банковского счета, стимулирующих должника к надлежащему исполнению обязательств и гарантирующих кредитору реальность их исполнения. Для данного договора обеспечительная функция имеет особое значение. Возможны несколько вариантов реализации данной функции. Это и безакцептное списание (списание денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента), и использование отдельных форм безналичных расчетов, осуществляемых через банковские счета и обладающих обеспечительной функцией. Помимо этого, в российском законодательстве появились виды банковских счетов, для которых обеспечительная функция является практически основной. К таким счетам относятся счета эскроу и залоговые счета.

#### Библиографический список

1. *Бормотов А. В.* Страхование ответственности по договору как способ обеспечения исполнения обязательств // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2010. Вып. 3(9). С. 95–102.
2. *Бормотов А. В.* Обеспечительная функция договора страхования в российском гражданском праве: дис. ... канд. юрид. наук. Томск, 2010. 216 с.
3. *Витрянский В. В.* Новое в правовом регулировании залога // Хозяйство и право. 2014. № 10. С. 3–19.
4. *Егоров А. В.* Залоговые счета: актуальные задачи по настройке правовой конструкции // Хозяйство и право. 2015. № 3. С. 13–26.
5. *Ефимова Л. Г.* Концептуальные, теоретические и технические недостатки в проекте ГК РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») // Хозяйство и право. 2012. № 11(430). С. 3–7.
6. *Коломенская Е. В.* Функции договора в торговом обороте: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. 27 с.
7. *Красавчиков О. А.* Гражданско-правовой договор: понятие, содержание и функции // Антология уральской цивилистики. 1925–1989: сб. ст. М.: Статут, 2001. 431 с.
8. *Салимзянов Б. И.* Обеспечительная функция предварительного договора в сфере оборота недвижимости: дис. ... канд. юрид. наук. Казань, 2013. 207 с.
9. *King R.* Gutteridge and Megrah's Law of Bankers' Commercial Credit. L.; N. Y.: Europa Publications; Taylor & Francis e-Library, 2004. 429 p.
10. *Stanley S.* Reyburn California Escrow Procedure: a Blueprint for the Nation. Prentice-Hall, 1980. 320 p.

#### References

1. *Bormotov A. V.* *Strakhovanie otvetstvennosti po dogovoru kak sposob obespecheniya ispolneniya obyazatel'stv* [Liability Insurance of the Contract Breach as a Guarantee of Obligation to be Discharged]. *Vestnik Permskogo universiteta. Juridicheskie nauki – Perm University Herald. Juridical Sciences.* 2010. Issue 3(9). Pp. 95–102. (In Russ.).
2. *Bormotov A. V.* *Obespechitel'naya funkciya dogovora strakhovaniya v rossiyskom grazhdanskom prave: dis. ... kand. jurid. nauk* [Security Function of the Insurance Contract in Russian Civil Law: Synopsis of Cand. jurid. sci. diss.]. Tomsk, 2010. 216 p. (In Russ.).
3. *Vitryanskij V. V.* *Novoe v pravovom regulirovanii zaloga* [The New in Legal Regulation of Pledge]. *Khozyaystvo i pravo – Business and Law.* 2014. Issue 10. Pp. 3–19. (In Russ.).
4. *Egorov A. V.* *Zalogovye shcheta: aktual'nye zadachi po nastroyke pravovoy konstruksii* [Security Accounts: Crucial Tasks for Adjusting the Legal Construction]. *Khozyaystvo i pravo – Business and Law.* 2015. № 3. Pp. 13–26. (In Russ.).
5. *Efimova L. G.* *Kontseptual'nye, teoreticheskie i tekhnicheskie nedostatki v proekte GK RF (glava 45 GK RF «Bankovskiy schet»)* [Conceptual, Theoretical and Technical Deficiencies in the Draft of the RF Civil Code (Chapter 45 of the RF Civil Code “Bank Account”)]. *Khozyajstvo i pravo – Business and Law.* 2012. № 11(430). Pp. 3–7. (In Russ.).
6. *Kolomenskaya E. V.* *Funktsii dogovora v torgovom oborote: dis. ... kand. jurid. nauk* [Functions of Contract in the Trade Turnover: Synopsis of Cand. jurid. sci. diss.]. Moscow, 2006. 27 p. (In Russ.).
7. *Krasavchikov O. A.* *Grazhdansko-pravovoy dogovor: ponyatie, sodержание i funktsii* [Civil Contract: Concept, Content and Functions]. *Antologiya ural'skoy tsivilistiki. 1925–1989: sb. st.* [Anthology of the Ural Civil Law. 1925–1989. Digest of Articles]. Moscow, 2001. 431 p. (In Russ.).
8. *Salimzyanov B. I.* *Obespechitel'naya funktsiya predvaritel'nogo dogovora v sfere oborota nedvizhimosti: dis. ... kand. jurid. nauk* [The Security Function of the Preliminary Contract in the Real Estate Turnover: Synopsis of Cand. jurid. sci. diss.]. Kazan, 2013. 207 p. (In Russ.).
9. *King R.* *Gutteridge and Megrah's Law of Bankers' Commercial Credit.* London and New York. Europa Publications. Taylor & Francis e-Library, 2004. 429 p. (In Eng.).
10. *Stanley S.* *Reyburn California Escrow Procedure: a Blueprint for the Nation.* Prentice-Hall, 1980. 320 p. (In Eng.).