

Машаров Р. Н., преподаватель,
Рокач И. А., студент,
Академия управления при Президенте Республики Беларусь,
г. Минск, Республика Беларусь

УСЛОВНОЕ ДЕПОНИРОВАНИЕ И ВОЗМОЖНОСТЬ ЕГО ВВЕДЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Устранение недоверия каждой из сторон к надлежащему исполнению взятых на себя обязательств – одна из важнейших проблем, постоянно возникающих между продавцом и покупателем. Безусловно, продавец всегда хочет приложить максимум усилий для обеспечения безопасности от риска неплатежей и, чаще всего, требует предоплаты. Покупатель, соответственно, не желает осуществлять оплату каких-либо платежей до того момента, когда продавец надлежащим образом выполнит все свои обязательства. Для устранения таких эксцессов каждая из сторон вправе использовать условное депонирование средств на счет типа эскроу. Данный счет открывается на основании документа или обязательства, выданного независимому третьему лицу для удержания до тех пор, пока не будут выполнены определенные условия, и юридическим основанием счета эскроу является секвестр [1].

Данная конструкция, которая возникла в Соединенных Штатах Америки (далее – США), широко используется в зарубежных странах в управлении рисками и при осуществлении расчетов. Со временем сфера использования договоров эскроу значительно расширилась – параграф 2605 Кодекса США определяет порядок управления счетом условного депонирования для целей обеспечения уплаты налогов, страховых взносов и других платежей в отношении имущества, взятого в ипотечный кредит. Порядок создания счета условного депонирования в отношении имущества, взятого в ипотечный кредит, определяется Законом «О порядке расчетов по сделкам с недвижимостью» (далее – RESPA) и разделом 501 (е) Закона «О жилье», а параграф 3550.155 Свода Федеральных правил США конкретизирует полномочия Управления по обеспечению жильем сельского населения и устанавливает размер ипотечного кредита, при котором возможно депонирование. В соответствии с пунктом А данного параграфа после создания счета эскроу Управление по обеспечению жильем сельского населения может потребовать от заемщиков внести средства, необходимые для оплаты налогов и страховых взносов, которые могут быть применены к ипотеке, если это установлено RESPA, а в соответствии с пунктом Б заемщики могут избрать для депонирования любое время в течение срока действия кредита, если сумма кредита превышает 2500 (две тысячи пятьсот) долларов.

Международная практика использования условного депонирования показывает, что в большинстве стран мира эскроу используется в экономической и банковской сферах. Зачастую используют условное депонирование стороны крупных сделок, в рамках которых передача активов возможна только при выполнении определенных обязательств, и эскроу-агентами чаще всего являются банки, нотариусы и адвокаты. Возможность условного депонирования средств на счет эскроу регулируется также нормами международного торгового права, которые отражены в Руководстве по составлению международных договоров о встречной торговле (п. 11(b)) и в Руководстве по правовым аспектам новых форм промышленного сотрудничества (раздел – Международные договоры о закупках, п. 12(b)).

Что касается Российской Федерации, то многие крупные российские компании также прибегают к помощи иностранных эскроу-агентов при заключении особо крупных сделок. Безусловно, это не могло остаться без внимания российского законодателя, поэтому в проект федерального закона № 47538-6 « О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации» (далее — Проект) была включена глава 47.1 «Условное депонирование (эскроу)». В соответствии с п. 3 ст. 926-1 Проекта объектом депонирования могут быть вещи (включая наличные деньги, документарные ценные бумаги и документы), безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги. Договор условного депонирования представлен тремя сторонами: депонент, бенефициар (третье лицо) и эскроу-агент, и в соответствии с п. 1 ст. 926-1 Проекта договор условного депонирования представляет собой передачу эскроу-агенту депонентом имущества на депонирование. Факт передачи имущества эскроу-агенту подтверждает наличие взаимных обязательств между депонентом и бенефициаром, во исполнение которых имущество передается бенефициару при возникновении указанных в договоре оснований (в том числе при совершении бенефициаром или третьим лицом предусмотренных договором действий либо наступлении установленного договором срока или события).

Касательно Республики Беларусь следует сказать, что представляется возможным введение условного депонирования (эскроу) и в дальнейшем расширить сферу его применения, основываясь на опыте зарубежных стран. При этом необходимо важно учесть точку зрения С. В. Пыхтина, предлагающего не вводить новую форму договора, а закрепить дополнительное право клиента по договору банковского счета (право совместным с кредитором волеизъявлением дать поручение банку о списании определенной денежной суммы только при предъявлении

кредитором определенных документов или по наступлении определенных обстоятельств либо право клиента заключить договор банковского счета в пользу третьего лица) [2, с. 24].

Таким образом, условное депонирование является отличным способом снижения рисков неисполнения обязательств, и мы полагаем, что его введение и дальнейшее использование в Республике Беларусь повысит уровень доверия между продавцом и покупателем.

Литература

1. Овсейко С. В. Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств / С. В. Овсейко [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс Беларусь». – Минск: ООО «ЮрСпектр». – 2015.

2. Пыхтин С. В. Проблемы совершенствования законодательства о банковских счетах / С. В. Пыхтин // Банковское право. – 2010. – № 1. – С. 23-26.

УДК 346.3

Тагиев Д. А., диссертант,

Бакинский государственный университет, г. Баку, Азербайджан

ДОГОВОР ФАКТОРИНГА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ И ПРАКТИЧЕСКИЙ АСПЕКТЫ (НА ПРАКТИКЕ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ)

Договор факторинга и связанные с этим правовые отношения считаются новейшими понятиями в правовой системе Азербайджана. Главной причиной этого является, несомненно, то, что Азербайджанская Республика до недавнего времени входила в состав бывшего СССР. В силу того, что Советский Союз был основанным на марксистской идеологии государством, в нем отрицалось любое право собственности над средствами производства и был запрещен любой вид частной инициативы, направленной на получение определенной прибыли. Поэтому в СССР абсолютно отсутствовали правовые условия для становления и развития большинства относящихся к частному праву областей. Именно поэтому одной из характерных для всех постсоветских государств общих особенностей стало наличие подобного «наследия». После приобретения независимости все эти государства, в том числе и Азербайджан, не только ликвидировали запреты на частную собственность над средствами производства и на частную инициативу, но и стали воспринимать поддержку деятельности в этом направлении в качестве основы рыночной экономики как одну из основных задач государства (например, ст. 15/II Конституции Азербайджанской Республики). В результате, с вступлением в процесс перехода к рыночной экономике, началось коренное изменение