

**ВЫДЕРЖКИ ИЗ ПРОЕКТА ГК РФ
(В ЧАСТИ НОРМ, ПРИНЯТЫХ В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ)
В ОТНОШЕНИИ ДОГОВОРА ЭСКРОУ**

66) дополнить главой 47.1 следующего содержания:

"Глава 47.1. УСЛОВНОЕ ДЕПОНИРОВАНИЕ (ЭСКРОУ)

Статья 926.1. Договор условного депонирования (эскроу)

1. По договору условного депонирования (эскроу) депонент обязуется 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.

Договор эскроу заключается между депонентом, бенефициаром и эскроу-агентом.

2. При возникновении указанных в договоре оснований для передачи имущества бенефициару (в том числе при совершении бенефициаром или третьим лицом предусмотренных договором действий либо наступлении установленного договором срока или события) эскроу-агент обязан передать депонированное имущество бенефициару в соответствии с условиями договора эскроу. Если указанные в договоре основания передачи имущества бенефициару в течение срока действия договора эскроу не возникают, эскроу-агент обязан вернуть полученное имущество депоненту.

3. Объектом депонирования могут быть вещи (включая наличные деньги, документарные ценные бумаги и документы), безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги.

4. В случаях, когда в качестве эскроу-агента выступает лицо, не являющееся нотариусом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, кредитной или страховой организацией, договор эскроу вступает в силу с момента нотариального засвидетельствования даты заключения договора ([пункт 5 статьи 425](#)).

5. После передачи объекта депонирования эскроу-агенту и в течение всего периода действия договора эскроу депонент не вправе распоряжаться данным имуществом, если иное не предусмотрено договором.

6. Обязательство депонента по передаче бенефициару имущества считается исполненным с момента передачи этого имущества эскроу-агенту, если иное не предусмотрено договором.

7. Сторонами может быть заключен договор, на основании которого у эскроу-агента должно быть депонировано имущество, подлежащее передаче сторонами двустороннего договора друг другу (взаимное эскроу).

Статья 926.2. Вознаграждение эскроу-агента

1. Эскроу-агент вправе требовать уплаты вознаграждения за исполнение им своих обязательств, если иное не предусмотрено договором.

Обязательство депонента и бенефициара по уплате вознаграждения эскроу-агенту является солидарным, если иное не предусмотрено договором.

2. Эскроу-агент не вправе засчитывать или удерживать полученное от депонента

имущество в оплату или обеспечение оплаты своего вознаграждения, если иное не предусмотрено договором.

Статья 926.3. Проверка оснований для передачи имущества бенефициару

1. Если договор эскроу предусматривает необходимость предъявления бенефициаром документов, подтверждающих возникновение оснований для передачи ему имущества, эскроу-агент обязан проверить их по внешним признакам и при наличии разумных оснований полагать, что представленные документы являются недостоверными, - воздержаться от передачи имущества, если иное не предусмотрено договором.

2. Договором может быть предусмотрена обязанность эскроу-агента проверить наличие оснований для передачи имущества бенефициару.

Статья 926.4. Обособление депонированного имущества

1. Имущество, переданное на депонирование эскроу-агенту, должно быть обособлено от его имущества. Это имущество отражается на отдельном балансе и (или) по нему ведется самостоятельный учет.

2. Смешение эскроу-агентом переданного ему на депонирование имущества с иным, в том числе своим, имуществом того же рода не прекращает обязательства эскроу-агента перед депонентом и бенефициаром.

3. Если иное не предусмотрено договором или не вытекает из существа обязательства, эскроу-агент не вправе использовать переданное ему на депонирование имущество и распоряжаться им.

Сделки по распоряжению таким имуществом, совершенные эскроу-агентом в нарушение принятых на себя обязательств, являются недействительными.

Статья 926.5. Особенности депонирования вещей

1. В тех случаях, когда на депонирование передаются вещи, депонент сохраняет право собственности на них до момента их передачи бенефициару, если иное не предусмотрено законом, договором или не вытекает из природы таких вещей.

2. Эскроу-агент отвечает за утрату, недостачу или повреждение переданных ему на депонирование вещей, если не докажет, что эти обстоятельства произошли вследствие непреодолимой силы, либо из-за свойств вещей, о которых эскроу-агент, принимая их на депонирование, не знал и не должен был знать, либо в результате умысла или грубой неосторожности депонента.

3. К отношениям по договору эскроу, предусматривающему передачу на депонирование вещей, право собственности на которые сохраняется за депонентом, применяются положения главы 47 настоящего Кодекса, если иное не предусмотрено правилами настоящей главы, договором или не вытекает из существа обязательства.

Статья 926.6. Особенности депонирования бездокументарных ценных бумаг и безналичных денежных средств

1. При передаче на депонирование бездокументарных ценных бумаг или безналичных денежных средств эскроу-агент не вправе распоряжаться переданным ему имуществом и осуществлять переданные ему права, если иное не предусмотрено договором.

2. Переданные на депонирование бездокументарные ценные бумаги или безналичные денежные средства должны быть обособлены эскроу-агентом на

отдельных счетах (расчетных, номинальных, счетах-депо и т.п.) и использоваться им исключительно для исполнения обязательств по договору эскроу.

Статья 926.7. Особенности обращения взыскания на имущество по требованиям к сторонам договора эскроу

1. Обращение взыскания по обязательствам эскроу-агента на имущество, переданное ему на депонирование, не допускается.

2. Обращение взыскания на депонированное имущество по обязательствам депонента не допускается. При этом взыскание может быть обращено на права требования депонента соответственно к бенефициару или к эскроу-агенту.

3. По обязательствам бенефициара взыскание может быть обращено на его право требования к эскроу-агенту о передаче депонированного имущества.

Статья 926.8. Прекращение договора эскроу

1. Договор эскроу может быть расторгнут по соглашению депонента и бенефициара об отказе от договора, если иное не предусмотрено договором. Договор считается расторгнутым с момента получения эскроу-агентом подписанного депонентом и бенефициаром уведомления об отказе от договора, если иное не предусмотрено договором эскроу. Депонированное имущество, если иное не предусмотрено соглашением депонента и бенефициара, подлежит возврату депоненту, а при возникновении оснований для передачи имущества бенефициару - передаче бенефициару.

2. Договор эскроу прекращается вследствие смерти гражданина, являющегося эскроу-агентом, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим, а также ликвидации эскроу-агента, являющегося юридическим лицом.

Если договор эскроу до наступления предусмотренных настоящим пунктом обстоятельств не был передан другому лицу ([статья 392.3](#)), то депонированное имущество подлежит возврату депоненту, а при возникновении оснований для передачи имущества бенефициару - передаче бенефициару.";

§ 3. Номинальный счет

Статья 860.7. Договор номинального счета

1. Номинальный счет может открываться владельцу счета (опекуну, попечителю, поверенному, комиссионеру, агенту, эскроу-агенту, организатору торгов, исполнителю завещания, арбитражному управляющему и другим) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару.

Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате внесения их владельцем счета, принадлежат бенефициару.

2. Существенным условием договора номинального счета является указание бенефициара, а также сделки между бенефициаром и владельцем счета или иного основания их участия в отношениях по договору номинального счета.

3. Законом или договором номинального счета с участием бенефициара на банк может быть возложена обязанность контролировать направления использования

владельцем счета денежных средств в интересах бенефициара в пределах и порядке, предусмотренных соответственно законом или договором.

Статья 860.8. Заключение договора номинального счета

1. Договор номинального счета заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами (пункт 2 статьи 434), с обязательным указанием даты его заключения.

2. Несоблюдение формы договора номинального счета влечет его недействительность.

3. В случае, когда на номинальном банковском счете учитываются денежные средства нескольких бенефициаров, денежные средства каждого бенефициара должны учитываться на специальных разделах номинального банковского счета.

4. Договор номинального счета может быть заключен как с участием, так и без участия бенефициара.

Статья 860.9. Операции по номинальному счету

Законом или договором номинального счета может быть ограничен круг операций, которые могут осуществляться по указанию владельца счета, путем определения субъекта, в адрес которого допускаются перечисление или выдача денежных средств; цели перечисления или выдачи денежных средств; документов, являющихся основанием перечисления денежных средств; иных обстоятельств, позволяющих банку контролировать соблюдение цели совершения операции.

Статья 860.10. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну

Бенефициар по договору номинального счета вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Статья 860.11. Арест и списание денежных средств, находящихся на номинальном счете

Арест, приостановление операций по счету и списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам владельца счета, за исключением обязательств, предусмотренных статьями 850, 851 настоящего Кодекса, не допускаются.

Арест и списание денежных средств с номинального счета по обязательствам бенефициара допускаются по решению суда, а также в случаях, предусмотренных законом или договором номинального счета.

Статья 860.12. Изменение и расторжение договора номинального счета

1. Договор номинального счета с участием бенефициара может быть изменен или расторгнут только с согласия бенефициара, если законом или договором не предусмотрено иное.

2. В случае поступления в банк заявления владельца счета о расторжении договора номинального счета банк обязан незамедлительно проинформировать об этом бенефициара.

3. При расторжении договора номинального счета остаток денежных средств выдается бенефициару либо по его указанию перечисляется на другой счет, если иное не предусмотрено законом или договором номинального счета либо не вытекает

из существа отношений.

4. Договор номинального счета не может быть прекращен по основанию, указанному в пункте 1.1 статьи 859 настоящего Кодекса.

§ 4. Счет эскроу

Статья 860.13. Договор счета эскроу

1. По договору счета эскроу банк, выступающий эскроу-агентом по договору условного депонирования ([статья 926.1](#)), открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных от депонента (владельца счета) и подлежащих перечислению бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных договором условного депонирования.

2. Обязательства по договору счета эскроу могут содержаться непосредственно в договоре условного депонирования, по которому эскроу-агентом является банк.

3. Вознаграждение банка как эскроу-агента не может взиматься из денежных средств, находящихся на счете эскроу, если иное не предусмотрено договором.

4. К отношениям сторон в связи с открытием, обслуживанием и закрытием счета эскроу общие положения о банковском счете (параграф 1 настоящей главы) применяются, если иное не предусмотрено настоящим параграфом или не вытекает из существа отношений сторон.

Статья 860.14. Ограничения по распоряжению денежными средствами и использованию счета эскроу

1. Если иное не предусмотрено договором, ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, за исключением случаев, указанных в настоящем параграфе. Правило [пункта 1 статьи 858](#) настоящего Кодекса к договору счета эскроу не применяется.

2. Если иное не предусмотрено договором, зачисление на счет эскроу иных денежных средств депонента, помимо указанной в договоре условного депонирования депонируемой суммы, не допускается.

3. При возникновении предусмотренных договором условного депонирования оснований банк в установленный договором срок, а при его отсутствии - в течение десяти дней обязан выдать бенефициару депонированную сумму или перечислить ее на указанный им счет.

Статья 860.15. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну

Право требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, имеют как депонент, так и бенефициар.

Статья 860.16. Закрытие счета эскроу

1. Если иное не предусмотрено договором, закрытие счета эскроу осуществляется банком по истечении срока действия или прекращения по иным основаниям договора условного депонирования ([статья 926.8](#)). Правила, предусмотренные пунктами 1 - 2 статьи 859 настоящего Кодекса, к отношениям по счету эскроу не применяются.

2. При досрочном закрытии счета эскроу остаток денежных средств перечисляется соответственно депоненту или бенефициару ([статья 926.8](#)).