Введение: статья посвящена исследованию обеспечительной функции договора банковского счета. Рассматриваются отдельные варианты реализации данной функции. Цель: на основе анализа научных источников, нормативных правовых актов, сформулировано 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, произведены анализ и оценка различных вариантов ее реализации. Выходы: 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 безакцептное списание (дополнительная возможность списания денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента), и безакцептное списание (дополнительная возможность списания денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента). Ключевые слова: обеспечительная функция договора, договор банковского счета, обеспечение исполнения обязательств, гарантирование интересов кредитора, безакцептное списание денежных средств, банковский счет.

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.

Information in Russian

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

© Сыропятова Н. В., 2016
319
Introduction: the article is devoted to the study of the security function of an interim bank ac-
count. 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 regu-
lations. 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 op-
tions of its implementation, reveals strengths and weak points 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 addi-
tion, the Russian legislation has been supplemented with some types of bank accounts (escrow ac-
count 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; 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 долж-
ного внимания в правовых исследованиях. Дан-
ный вопрос сводился, в основном, к решению
вопроса о значении договора. Но на сегодняш-
ний день очевидным является то, что указанная
проблема является более сложной.

Любой гражданско-правовой договор об-
ладает 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 возраста-
ет. Динамичное развитие социально-эконо-
мических правовых отношений, их усложне-
ние влечет за собой изменение функций (изменение ранее существующих). Причем
иногда функции появляются и изменяются быстрее, чем происходит изменение в самой
структуре, которой принадлежит данная фун-
cия. Постепенно изменение функции влечет за
собой и изменения в структуре. Аналогичный
процесс происходит и с договором банковского
счета. Усложнение роли обеспечительной фун-
cии выражается в изменении в самом до-
говоре банковского счета, а также появлении
новых видов счетов.

Понятие обеспечительной функции договора банковского счета

В юридической литературе отсутствует единое понятие обеспечительной функции до-
говора. Ряд авторов не выделяет 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 «вкла-
dывают» в свои взаимоотношения конкретные
обеспечительные, стимулирующие меры взаим-
ного воздействия [7, с. 181]. Е. В. Коломенская также не выделяет от-
dельно 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 ответственно-
сти за нарушение обязательства, формулировать
по своему усмотрению договор о способе
обеспечения исполнения обязательства. Тем самым стороны заранее оговаривают спо-
obес обеспечения исполнения обязательства.

В последнее время в юридической литера-
tуре все чаще встречается точка зрения, согла-
сно которой обеспечительная функция является
самостоятельной функцией гражданско-право-
вого договора. Причем в современных условиях
значение ее постоянно повышается. Однако
единого понятия «обеспечительная функция до-
говора» так и не сформулировано. А. В. Бормотов рассматривает обеспечи-
tельную функцию как способ обеспечения исполне-
gen обязательств [1, с. 95]. Анализируя договор страхования, автор прихо-
dит к выводу, что обеспечительная функция до-
говора страхования представляет собой воздей-
ствие страховой организации на иное, обеспечи-
чиваемое, обязательство в качестве способа
обеспечения исполнения данного обеспечи-
ваемого обязательства [2]. Согласно данной точке зрения, обеспечительная функция раскрывается через признаки способов обеспечения исполне-
ния обязательств.

The concept of the security function of the bank account agreement

There is no unified concept of a security func-
tion of the contract in the legal studies. A number of authors do not distinguish it as a separate func-
tion of a civil contract. Sometimes the security function is defined as a warranty. Thus, according to
O. A. Krasavchikova, the warranty (security) function is that it is by signing an agreement itself
the parties "lay" the interim incentives of mutual influence in its relations [7, p. 181]. E. V. Kolomenskayadoes not specify a separate security function. In the framework of the protec-
tive function of the economic agreement, the author notes that at the moment the parties, in the con-
text of the contract may establish, in particular, the manner of enforcement of contractual obligations, deter-
mine the level of liability for the breach of an obli-
gation and formulate, at their discretion, the condi-
tion of the contract about the manner of enforcement
of the obligation. Thus, the parties stipulate in ad-
vance the ways of self-protection, given the ways,
the problem is of more complicated nature.

Any civil agreement has its own specific sys-
tem of functions. The bank account agreement is
not an exception, with its security function playing
a special role among the others. The importance of
this function has been constantly increasing. The
dynamic development of socio-economic, legal re-
lations, their complexity entails the emergence of
new features (changing some previously available
functions). Sometimes the functions appear and
change faster than the changes in the structure that
has this function. Changing functions gradually
bring in the changes in the structure. A similar pro-
cess occurs in the bank account agreement. Strength-
ening the role of the security function has resulted in
modification in the bank account agreement, as well
development of new types of accounts.

Introduction

The critical issue of the civil agreement has not
been thoroughly discussed in the legal studies. This
matter has been generally narrowed to address the
issue of the meaning of a contract. It is evident that
the problem is of more complicated nature.

Any civil agreement has its own specific sys-
tem of functions. The bank account agreement is
not an exception, with its security function playing
a special role among the others. The importance of
this function has been constantly increasing. The
dynamic development of socio-economic, legal re-
lations, their complexity entails the emergence of
new features (changing some previously available
functions). Sometimes the functions appear and
change faster than the changes in the structure that
has this function. Changing functions gradually
bring in the changes in the structure. A similar pro-
cess occurs in the bank account agreement. Strength-
ening the role of the security function has resulted in
modification in the bank account agreement, as well
development of new types of accounts.

The concept of the security function of the bank account agreement

There is no unified concept of a security func-
tion of the contract in the legal studies. A number of authors do not distinguish it as a separate func-
tion of a civil contract. Sometimes the security function is defined as a warranty. Thus, according to
O. A. Krasavchikova, the warranty (security) function is that it is by signing an agreement itself
the parties "lay" the interim incentives of mutual influence in its relations [7, p. 181]. E. V. Kolomenskayadoes not specify a separate security function. In the framework of the protec-
tive function of the economic agreement, the author notes that at the moment the parties, in the con-
text of the contract may establish, in particular, the manner of enforcement of contractual obligations, deter-
mine the level of liability for the breach of an obli-
gation and formulate, at their discretion, the condi-
tion of the contract about the manner of enforcement
of the obligation. Thus, the parties stipulate in ad-
vance the ways of self-protection, given the ways,
the problem is of more complicated nature.

Any civil agreement has its own specific sys-
tem of functions. The bank account agreement is
not an exception, with its security function playing
a special role among the others. The importance of
this function has been constantly increasing. The
dynamic development of socio-economic, legal re-
lations, their complexity entails the emergence of
new features (changing some previously available
functions). Sometimes the functions appear and
change faster than the changes in the structure that
has this function. Changing functions gradually
bring in the changes in the structure. A similar pro-
cess occurs in the bank account agreement. Strength-
ening the role of the security function has resulted in
modification in the bank account agreement, as well
development of new types of accounts.
По мнению Б. И. Салимзянова, обеспечительная функция является сущностной характеристикой договорной конструкции, которая устанавливает содержание каждого договора и определяет права и обязанности сторон. В соответствии с принципами закона, обеспечительная функция договора банковского счета включает в себя обязанности по обеспечению своевременного и точного исполнения договорных обязательств.

Согласно ст. 845 Гражданского кодекса РФ, договор банковского счета является основной формой заключения договора, определяющей отношения между банком и клиентом. В соответствии с этим, договор банковского счета включает в себя обязанности по обеспечению исполнения обязательств, а также обязанности по обеспечению исполнения обязательств другим лицам, которые к ним вправе предъявить претензии.

По мнению Б. И. Салимзянова, обеспечительная функция договора банковского счета включает в себя обязанности по обеспечению исполнения обязательств, а также обязанности по обеспечению исполнения обязательств другим лицам, которые к ним вправе предъявить претензии.

Реализация обеспечительной функции заключается в том, что банк, как кредитор, принимает во внимание интересы всех сторон, включая клиента, со стороны которого взимаются обязательства. При этом обеспечительная функция позволяет банку контролировать исполнение обязательств, а клиенту обеспечивает выполнение своих обязательств. В результате, обеспечительная функция договора банковского счета позволяет обеспечить исполнение обязательств, что является одной из основных функций договора банковского счета.

В соответствии с п. 3 ст. 845 Гражданского кодекса РФ, договор банковского счета является основной формой заключения договора, определяющей отношения между банком и клиентом, и включает в себя обязательства по обеспечению исполнения договорных обязательств.

Гражданский кодекс РФ, титул 2, «Права и обязанности лиц, участвующих в договоре», ст. 410.
The former Guidelines on clearing settlements in the Russian Federation No. 2-P 3 stated that the calculations under the collection are carried out on the basis of payment claims, the payment of which may be made by order of the payer (with the acceptance) or without their order (without acceptance), and by collection orders that are paid for without the order of the payer (in an indisputable order). That is, the debiting without acceptance and in indisputable order was planned on the basis of various settlement documents. In the Regulation No. 2-P the term was used both as non-acceptance and indelible write-off.

The Regulation of the Bank of Russia "On the rules of implementation of money transfer" No. 383-P, dated 19.06.2012 is significantly different in its structure from the previously existing Provision No. 2-P. The rules governing the calculation of payment requirements and collection orders have been changed as well. But the adoption of a new act has caused more issues.

The Regulation No. 383-P states that calculations by collection orders and payments in the form of remittances at the request of the payee (direct debit) are the forms of cashless payments entitled to present orders to the payer's Bank account, the obligation of the payer and the underlying agreement, as well as other information. Thus, the security function of the Bank account agreement can be implemented through the institution of acceptance-free write-off.

From the above it follows that some forms of wire settlements themselves also have the security function. However, its implementation in most cases is only possible through the Bank account agreement. One of the forms of cashless payments with the security function is the letter of credit that the parties should apply to ensure

---

1 Regulations on non-cash transactions in the Russian Federation: approved Bank of Russia on October 3. 2002 No. 2-P; Registered in the Russian Ministry of Justice on June 22, 2002 No. 24667; // Bulletin of the Bank of Russia. 2002. number 74.

2 On the rules of implementation of money transfer: approved Russian Ministry of Justice on December 21, 2002 No. 4068 (repealed) // Bulletin of the Bank of Russia. 2002. number 74.

322

N. V. Syropiatova

The former Guidelines on clearing settlements in the Russian Federation No. 2-P 3 para. 8.2 provided that the calculations under the collection are carried out on the basis of payment claims, the payment of which may be made by order of the payer (with the acceptance) or without their order (without acceptance), and by collection orders that are paid for without the order of the payer (in an indisputable order). That is, the debiting without acceptance and in indisputable order was planned on the basis of various settlement documents. In the Regulation No. 2-P the term was used both as non-acceptance and indelible write-off.

The Regulation of the Bank of Russia "On the rules of implementation of money transfer" No. 383-P, dated 19.06.2012 is significantly different in its structure from the previously existing Provision No. 2-P. The rules governing the calculation of payment requirements and collection orders have been changed as well. But the adoption of a new act has caused more issues.

The Regulation No. 383-P states that calculations by collection orders and payments in the form of remittances at the request of the payee (direct debit) are the forms of cashless payments, although Chapter 46 of the Civil Code of the Russian Federation considers these as the types of calculations under the collection.

According to clause 7.4 of the Regulation No. 383-P, the application of collection orders at calculations under the collection is performed if the beneficiary has the right to present the order to the payer's Bank account, under law or the contract between the payer and the payer's Bank.

This clause also stated that if the right of the beneficiary to present the order to the payer's Bank account is provided by law, the application of collection orders at calculations under the collection is performed when the payer and (or) the recipient of funds provides the Bank with the information about the payee who is entitled to present collection orders to the Bank account of the payer, the obligation of the payer and the underlying agreement.

The payer's right to present collection orders to the Bank account can be confirmed by the recipient of funds through a submission of the corresponding documents to the payer's Bank. If the recipient is the payer's Bank, the condition of money withdrawal from the payer's Bank account can be provided by the Bank account agreement and (or) other agreement between the payer's Bank and the payer.

Chapter 9 of the Regulation No. 383-P is devoted to calculations in the form of remittances at the request of the payee (direct debit). In accordance with clause 9.2 of the Regulation No. 383-P the payment request is applied while performing cashless payments in the form of remittances at the request of the payee (direct debit) are the forms of cashless payments, although Chapter 46 of the Civil Code of the Russian Federation considers these as the types of calculations under the collection.

Clause 2.9.1 of the Regulation No. 383-P provides that the agreement between the payer's Bank and the payee regulates the procedure for presenting the order to the payer's Bank account, the obligation of the payer and the underlying agreement, as well as other information. Thus, the security function of the Bank account agreement can be implemented through the institution of acceptance-free write-off.

From the above it follows that some forms of wire settlements themselves also have the security function. However, its implementation in most cases is only possible through the Bank account agreement. One of the forms of cashless payments with the security function is the letter of credit that the parties should apply to ensure
исполнение обязательств, стимулируют долж-
ники к надежному исполнению обязательств и
гарантируют кредитору их реальное исполне-
ние. Наличие обеспечительной функции у ак-
кредитора объясняет популярность данной
формы безналичных расчетов как в России, так
и за рубежом [1].
Реформирование гражданского законода-
тельства в целом и норм регулирующих дого-
вор банковского счета, в частности направлено
на увеличение гибкости банковской сферы
правовых механизмов, для которых обеспе-
чительная функция является одной из основных.
Появление в России правового регулирования
договора счета эскроу также обусловлено дан-
ной причиной.
Бенефициару гарантируется получение де-
нежных средств при возникновении опреде-
ленных оснований (например, при исполнении
его обязательств, предусмотренных договором
обязательств), а депоненту гарантирует то, что
денежные средства будут переданы его конть-
юенту (бенефициару) только при возникновении
оснований, предусмотренных договором. Если
данные основания не возникнут (например, бе-
нефициар не исполнит возложенную на него обя-
занность), то денежные средства останутся у де-
понента. То есть каждый из сторон основного
обязательства гарантирован при возникновении
его оснований.
Проект ФЗ о внесении изменений в ГК РФ2
(далее – Проект изменений ГК РФ) предусмат-
ривал включение, помимо норм, регулирующих
dоговор счета эскроу, норм посвященных дого-
варам условного депонирования. Чем обусловле-
но то, что в ГК РФ уже была предусмотрена возможность
включения договора счета эскроу в его состав. Однако договор счета эскроу включался в ГК РФ, а договор условного де-
понирования не
целесообразно.

1 О внесении изменений в часть первую, вторую, третьую и четвертую Гражданский кодекс РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ: проект федерального закона № 47538-6. (принят ГД в первом чтении постановлением Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 27 апреля 2012 г. № 314-6) О проекте Федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в часть первую, вторую, третьую и четвертую Гражданский кодекс РФ» // Собр. законо-
дательства РФ. Федерации. 2012. № 19, ст. 2314.
Reforming the civil legislation, in general and the rules governing the Bank account agreement, in particular, is aimed at increasing the number of leg-
al mechanisms in the banking sector, including
the security function among the main ones. The emergence of legal regulation of the escrow ac-
count agreement in Russia is also due to this cause.

The security function of the escrow account
On 1 July 2014 the agreement of escrow ac-
count was included in Chapter 45 of the Civil Code
of the Russian Federation. In accordance with Arti-
cle 860.7 of the Civil Code on the escrow account
agreement (the escrow agent opens a special escrow account for recording and blocking monetary funds received from the account holder (depositor) in order to transfer them to another person (beneficiary) in the event of the grounds stipu-
lated in the agreement between the Bank, the de-
positor and the beneficiary.

The escrow account agreement was borrowed
from the Anglo-Saxon system of law. In foreign
countries this type of account is quite common and it is widely used in practice [10]. In Russia, the
absence of escrow accounts was compensated by
some similar, at first glance, legal structures, such as
a letter of credit, execution of obligations in the
notary's deposit, rental deposit boxes, etc. However,
the escrow account agreement has some fundamen-
tal distinctions that effectively implement the secu-
ritу function.

1 On introducing amendments to the part of the first, second, third and fourth of the Civil Code and In
the Legislative Acts of the Russian Federation: Federal pro-
ject. Law № 47538-6 (adopted by the State Duma in the first
reading the Decision of the State Duma of the Fed-
eral Assembly of the Russian Federation of April 27,
2012 № 314-6 ГД "О проекте Федерального закона № 47538-6 "О внесении изменений в часть первую,
вторую, третью и четвертую Гражданский кодекс РФ" // Собр. зако-
дательства Рф. Федерации. 2012. № 19, ст. 2314.

2 Of the amendments to the Civil Code involves, in addition to the rules
governing the escrow account agreement, the rules on the escrow agreements. Moreover, the provi-
sions on the agreement for the escrow account were intended to regulate relations arising from the
escrow agreement (the escrow agreement), in which the escrow agent was the third party that independ-
ent and which ensures the safety
of the funds and their transfer to the counterparty only in the event stipulated by the contract bases.
The draft of federal law on introducing amendments to the Civil Code of the Russian Fed-
eration (hereinafter – the Draft of the amendments
to the Civil Code) was adopted on the third
and fourth of the Civil Code,)
договор условного депонирования денежных средств 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 таковые могут являться не только банки, но и иные субъекты. Согласно Проекту изменений ГК РФ, эскроу-агентами могли бы стать 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 обусловлено тем, что в 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 предусматривает четких требований к эскроу-агентам, в том числе не было предусмотрено лицензирование, которое существуют в 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» предусматривает особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытых 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 миллионов рублей. По общему правилу, размер возмещения по вкладам в банк составляет 1 400 000 рублей (ст. 11 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»). Увеличенный размер возмещения также направлен на эффективную реализацию общей цели 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 изменить очередность списания денежных средств со счета (в пределах, установленных законом).

В юридической литературе высказывалась точка зрения, что счет эскроу не является банковским счетом. Однако, это является обусловлено тем, что юридически целью любого договора банковского счета всегда должна быть обеспечена 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 банк не вправе распоряжаться средствами, находящимися на счете эскроу, за исключением случаев, указанных в настоящей статье. Также отмечается, что правило ст. 858 ГК РФ, запрещающее банку ограничивать право клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не применяется к договору счета эскроу.

Законодатель относит счет эскроу к виду банковских счетов ГК РФ содержит нормы, регулирующие договор счета эскроу, в главе 45 ГК РФ "Банковский счет". Также и 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 это 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 счетах" также относит счета эскроу к вкладам 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; счета доверительного управления; специальные счета.""
The security function of the escrow account agreement

The function of the escrow account agreement is discretionary, which allows us to expand the scope of application of this type of account. It provides rules for (in addition to existing collateral types) the pledge of obligation rights and the pledge of rights following a pledged right (the right of the holder). The escrow account agreement provided that the Bank opens the pledge account to a Bank client. Thus, in the Russian Civil Code a pledge subject can be the right under the Bank account agreement.

In foreign countries it is common practice to apply the pledge of rights under a Bank account agreement whereas in the Russian law it is a novelty. Its inclusion in the Civil Code involves changes in the current position that are set out, in particular, in the Information letter of the President of the Russian Federation of 15.01.1998 № 26 “Review of practice of consideration of disputes connected with application of the norms of the Civil Code of the Russian Federation about pledge by arbitration courts”.

According to clause 3 of the Information letter the pledge subject cannot be defined as “money resources in the Bank account”. However, in practice the economic entities bypassed this ban, trying to use a similar legal structure to enforce obligations. This happened due to the fact that in some cases, a deposit account of the courts, departments of bailiff, enforcement agencies, notaries; accounts on deposits (deposits). In clause 2.8 of the instruction it is stated that the escrow account belongs to the special Bank accounts. Indeed, the restriction of the account owner (the bailor) does not exclude the possibility to include the escrow account to the Bank accounts. This restriction is only aimed at implementing the security function that allows you to distinguish the escrow account among other Bank account agreements as a separate type of account.

To a greater extent, the rules governing the escrow account agreement are discretionary, which allows us to expand the scope of application of this type of account. The escrow account is timely for Russia. This account has the potential to become an effective legal mechanism to enforce commitments.

However, the inclusion of the escrow account agreement in the Civil Code of the RF has brought in a number of issues associated with its use. For example, on 08.09.2014 the banks (members of the Association of Russian banks) submitted a letter to E.S. Nabiullina, the Chairman of the Central Bank of the Russian Federation, "On the procedure of accounting on operations of escrow accounts". Among the issues mentioned in the letter, there were those associated with the accounting and the regime of the escrow account.

The banks’ obligations to provide information on the escrow account to the tax authority in accordance with Article 86 of the Tax Code of the RF. The banks tried to clarify regarding whom (the depositor or the bank) they have the right to provide the information. The letter reflects only some of the questions. In practice, there are a lot more issues, which indicate the necessity of further improvement of legal regulation of the escrow account agreement. At that, we consider not only civil law, but also other areas of law.

In addition to the agreement of the escrow account, another kind of Bank account has appeared in the Civil Code of the RF, for which the security function is the main one. This is the pledge account that we are going to analyze further.

The security function of the pledge account

The Federal law of 21 December 2013 № 367-FZ introduced amendments - to the first part of the Civil Code. In particular, the renewed paragraph 3 of Chapter 23 of Civil Code of the Russian Federation consists of two sub-paragraphs, one of which is dedicated to individual types of - to the pledge of obligations rights and the pledge of rights under a Bank account agreement. Article 358.1 of the Civil Code provides that subject to the pledge of the property that can be the property of the debtor or creditor or both. According to clause 1 of Article 358.1 of the Civil Code a pledge subject can be the right under the Bank account agreement provided that the Bank opens the pledge account to a Bank client. Thus, in the Russian Civil law there is a number of new institutions, including the pledge account.

In foreign countries it is common practice to apply the pledge of rights under a Bank account agreement whereas in the Russian law it is a novelty. Its inclusion in the Civil Code involves changes in the current position that are set out, in particular, in the Information letter of the President of the Russian Federation of 15.01.1998 № 26 “Review of practice of consideration of disputes connected with application of the norms of the Civil Code of the Russian Federation about pledge by arbitration courts”. According to clause 3 of the Information letter the pledge subject cannot be defined as “money resources in the Bank account”. However, in practice the economic entities bypassed this ban, trying to use a similar legal structure to enforce obligations. This happened due to the fact that in some cases, a pledge of rights under Bank account agreement is an effective way of security. It ensures the preferential satisfaction of the claims of the pledge holder before other creditors at the expense of non-cash money on the pledge account. The issue of considering the pledge account as a separate kind of accounts is a debatable one. The solution of this problem is of both theoretical and practical importance.

---

1 On introducing amendments to the Civil Code of the Russian Federation and the Annulment of Certain Legislative Acts (Provisions of Legislative Acts) of the Russian Federation: Federal Law on Dec 21, 2013 № 367-FZ // Meeting of the legislation of Dews. Federation. 2013. number 51. at.6678.
2 Review of practice of consideration of disputes connected with application of the norms of the Civil Code of the Russian Federation about pledge by arbitration courts // AsianArbitrationJournal. 2016. volume 19.989. the number 26 // the Bulletin YOU the Russian Federation. 1998. number 3.
This question was actively discussed at the round table "Collateral account: the new Institute of the Russian security" on 19 November 2014, with the representatives of science, commercial banks and banking associations, Central Bank of the Russian Federation and the Ministry of Justice of the Russian Federation. The views of the participants differed, but, as a result of the discussions, it was concluded, based on the position of the Central Bank that the pledge account is a type of payment account. This account was originally supposed to open up as a collateral one and it cannot become as such after opening an account by signing an additional agreement to the existing Bank account agreement. This position causes some arguments.

In the course of the discussion, L. Kupriyanova (the representative of the company "Expobank") reported that from the Central Bank response to their request, it follows that since the escrow account is a separate Bank account opened for accounting of funds with the rights pledged and it has its own particular regulation, then the opening should be performed on the basis of a separate agreement of the pledge Bank account. However, Article 358.9 of the Civil Code entitled "Application of General provisions on the Bank account to certain Bank accounts", states that for the agreement pledge account the General provisions on the Bank account are applied in the part that is not regulated by the pledge account agreement provided that the Bank opens the pledge account for its client. Therefore, in the absence of the regulatory accounts, the lack of detailed legal regulation as well as the practice of application of the above provisions in cases of opening of specialized Bank accounts, the need to open a separate account becomes obvious.

Thus, while based on the current applicable legal norms it is difficult to directly answer the question whether the escrow account is a separate Bank account or not. In the Civil Code there is no direct indication that the escrow account is a separate Bank account. The corresponding conclusion can be drawn only if we make comprehensive analysis of normative legal acts, including the Instruction of the Bank of Russia of 30.05.2014 № 153-1 "On opening and closing of Bank accounts, accounts on deposits (deposits), deposit accounts". Clauses 2.1 and 2.8 of Chapter 2 note that one of the types of Bank accounts is the special Bank accounts, which are dealt with in Chapter 23 of Civil Code of the Russian Federation. The escrow account was not distinguished as separate account. However, Article 358.9 of the Civil Code entitled "Application of General provisions on the Bank account to certain Bank accounts", states that for the agreement pledge account the General provisions on the Bank account are applied in the part that is not regulated by the pledge account agreement provided that the Bank opens the pledge account for its client. Therefore, in the absence of the regulatory accounts, the lack of detailed legal regulation as well as practice of application of the above provisions in cases of opening of specialized Bank accounts, the need to open a separate account becomes obvious.

The unresolved question about the possibility of assignment of the pledge account to individual accounts, the lack of detailed legal regulation as well as practice of application of these accounts in the Russian Federation cause a number of issues, particularly related to the opening of these accounts, operations with them, etc.

As it has already been noted, section 1 of Article 358.9 of the Civil Code provides that the subject of the pledge may be the rights under a Bank account agreement provided that the Bank opens the pledge account for its client. A literal interpretation of this article states that an independent of pledge security account should be opened for the pledge of the rights. In this regard, the question arises...
В Витрянского отмечает, что в ГК РФ не установлено обязательное условие о том, что открытие расчетного счета как залогового от фактическо- го залога средств на данном расчетном счете [3, с. 9–10]. Возможно открытие залогового счета при условии наличия залогового договора. В этом случае клиент независимо от заключения договора об ответственности залогового договора. Также требуется, чтобы залоговый счет мог использоваться не только для обеспечения обязательств, но и для обеспечения денежных средств по договорам залога имущества. Также возникает вопрос, может ли расчетный (текущий) или любой другой счет одно- временно являться залоговым. В. Егоров отмечает, что предметом залога могут быть права по договору банковского счета, при условии открытия банком счета в режим залоговости. Ответ на него является специфическими особенностями системы банковского счета. Круглый стол на тему «Залоговые счета: новый институт российского обеспечения». 1 Round table on “Collateral account: the new Institute of the Russian security”.

1 Крупный стол на тему «Залоговые счета: новый институт российского обеспечения». 

V. Vitryansky notes that the Civil Code of the Russian Federation does not contain a mandatory dependence of a current account as collateral one upon the actual deposit account. Also, the Civil Code establishes the possibility to open a special Bank account, a person should submit to the Bank the same documents as for opening a current account, correspondent account or an operating account, subject to the requirements of the legislation. This paragraph also implies that if in order to open the pledge account, the Bank must have information about the pledgee of a collateral account. These rules allow us to consider the escrow account as a separate Bank account. Also, another question arises whether the establishment of the pledge account may be necessary at any time. A. Evorov points out that the subject of the pledge may be the rights under a Bank account agreement provided that the Bank operations related to the collateral account. He believes that in the opinion of developers of the Civil Code, the account can be opened in the mode of the pledge account provided that it is obvious that it is also a special pledge account and such mode is specified in advance, and the funds in the account can be used not only for encumbrances of funds that are on it, but for the funds under the pledge agreements of other property. 

The emergence of pledge accounts in Russia is due to the need to establish effective ways to ensure the fulfillment of obligations, which has recently been given much attention in the legal literature. Also, it meets the demands of practice. Thus, under the Russian law, there appeared a new institute of the pledge account, which is important to ensure the performance of obligations. The norms that are currently contained in the Civil Code and devoted to this kind of account raise a number of questions. It is only possible to solve them by a more detailed regulation of the pledge account, including Chapter 45 of the Civil Code, as well as by accumulation of judicial practice. 

1 Round table on “Collateral account: the new Institute of the Russian security”.
ет обеспечительная функция данного договора, являющаяся в наличии правовых меха-
низмов, предусмотренных нормами о договоре банковского счета, стимулирующих должника к надлежащему исполнению обязательств и га-
rantирующих кредитору реальность их испол-
нения. Для данного вида обеспечительной функции имеет особое значение. Возможны не-
сколько вариантов реализации данной функции. Это и безотказное исполнение (исполнение денег-
ных средств, находящихся на счете, без располо-
жения клиента), и использование отдельных форм безналичных расчетов, осуществляемых через банки счета и обладающих обеспечи-
тельной функцией. Наиболее распространенным является вид обеспечительных счетов, для которых обеспечительная функция является практически основной. К таким счетам относятся счет эквор и залоговые счета.

Библиографический список

1. Бормотов А. В. Страхование ответственно-
    сти по договору как способ обеспечения ис-
    полнения обязательств // Вестник Пермско-
    го университета. Юридические науки. 2010.
    Вып. 3(9). С. 95–102.
2. Бормотов А. В. Обеспечительная функция до-
    говора страхования в российском граж-
    данском праве // Вестник Пермского го-
    родского университета. Юридические науки.
    2010. No 1(9). Pp. 216 s.
3. Витрянский В. В. Новое в правовом регули-
    ровании залога // Хозяйство и право. 2014.
    No 10. С. 3–19.
4. Егоров А. В. Залоговые счета: актуальные за-
    дачи по настройке праововой конструкции //
    Хозяйство и право. 2015. No 3. С. 13–26.
5. Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретиче-
    ские 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 тор-
    говом обороте: дис. … канд. юрид. наук. То-
    мск, 2010. 216 с.
7. Красавчиков О. А. Гражданственно-правовой до-
    говор: понятие, содержание и функции //
    Антология уральской цивилистики. 1925–1989:
    sb. st. [Anthology of the Ural Civil Law. 1925–
    1989: Proceedings of Articles]. Moscow, 2001.
    431 p. (In Russ.).
8. Сыропятова Н. В. Сыропятова (1925–1989). Дис.
    … канд. юрид. наук. Москва, 2001. 431 с. (In Russ.).
9. Бормотов А. В. Страхование ответственно-
    сти по договору как способ обеспечения испол-
    нения обязательств // Вестник Пермского го-
    родского университета. Юридические науки.
    2010. No 1(9). Pp. 216 s.
10. Красавчиков О. А. Гражданственно-правовой до-
    говор: понятие, содержание и функции //
    Антология уральской цивилистики. 1925–1989:
    sb. st. [Anthology of the Ural Civil Law. 1925–
    1989: Proceedings of Articles]. Moscow, 2001.
    431 p. (In Russ.).
11. Бормотов А. В. Страхование ответственно-
    сти по договору как способ обеспечения испол-
    нения обязательств // Вестник Пермского го-
    родского университета. Юридические науки.
    2010. No 1(9). Pp. 216 s.
12. Егоров А. В. Залоговые счета: актуальные за-
    дачи по настройке праововой конструкции //
    Хозяйство и право. 2014. No 10. С. 3–19.
13. Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретиче-
    ские и технические недостатки в проекте ГК
    РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») //
    Хозяйство и право. 2012. № 11(430). С. 3–7.
14. Коломенская Е. В. Функции договора в тор-
    говом обороте: дис. … канд. юрид. наук. То-
    мск, 2010. 216 с.
15. Красавчиков О. А. Гражданственно-правовой до-
   говор: понятие, содержание и функции //
    Антология уральской цивилистики. 1925–1989:
    sb. st. [Anthology of the Ural Civil Law. 1925–
    1989: Proceedings of Articles]. Moscow, 2001.
    431 p. (In Russ.).
16. Бормотов А. В. Страхование ответственно-
    сти по договору как способ обеспечения испол-
    нения обязательств // Вестник Пермского го-
    родского университета. Юридические науки.
    2010. No 1(9). Pp. 216 s.
17. Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретиче-
    ские и технические недостатки в проекте ГК
    РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») //
    Хозяйство и право. 2012. № 11(430). С. 3–7.
18. Егоров А. В. Залоговые счета: актуальные за-
    дачи по настройке праововой конструкции //
    Хозяйство и право. 2014. No 10. С. 3–19.
19. Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретиче-
    ские и технические недостатки в проекте ГК
    РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») //
    Хозяйство и право. 2012. № 11(430). С. 3–7.
20. Егоров А. В. Залоговые счета: актуальные за-
    дачи по настройке праововой конструкции //
    Хозяйство и право. 2014. No 10. С. 3–19.
21. Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретиче-
    ские и технические недостатки в проекте ГК
    РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») //
    Хозяйство и право. 2012. № 11(430). С. 3–7.
22. Егоров А. В. Залоговые счета: актуальные за-
    дачи по настройке праововой конструкции //
    Хозяйство и право. 2014. No 10. С. 3–19.
23. Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретиче-
    ские и технические недостатки в проекте ГК
    РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») //
    Хозяйство и право. 2012. № 11(430). С. 3–7.
24. Егоров А. В. Залоговые счета: актуальные за-
    дачи по настройке праововой конструкции //
    Хозяйство и право. 2014. No 10. С. 3–19.
25. Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретиче-
    ские и технические недостатки в проекте ГК
    РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») //
    Хозяйство и право. 2012. № 11(430). С. 3–7.
26. Егоров А. В. Залоговые счета: актуальные за-
    дачи по настройке праововой конструкции //
    Хозяйство и право. 2014. No 10. С. 3–19.
27. Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретиче-
    ские и технические недостатки в проекте ГК
    РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») //
    Хозяйство и право. 2012. № 11(430). С. 3–7.
28. Егоров А. В. Залоговые счета: актуальные за-
    дачи по настройке праововой конструкции //
    Хозяйство и право. 2014. No 10. С. 3–19.
29. Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретиче-
    ские и технические недостатки в проекте ГК
    РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») //
    Хозяйство и право. 2012. № 11(430). С. 3–7.