

DOI: <http://dx.doi.org/10.21686/2411-118X-2022-4-26-30>

## Практика применения эскроу-сервисов в сфере интернет-торговли

**И. А. Рубцов**

аспирант Института законодательства и сравнительного правоведения  
при Правительстве Российской Федерации.

Адрес: ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного правоведения  
при Правительстве Российской Федерации»,  
117218, Москва, ул. Б. Черемушкинская, д. 34.  
E-mail: iarubtsov@outlook.com

## The Practice of Using Escrow Services in the Field of Internet Commerce

**I. A. Rubtsov**

Post-Graduate Student of the Institute of Legislation and Comparative Law  
under the Government of the Russian Federation.

Address: Institute of Legislation and Comparative Law  
under the Government of the Russian Federation,  
44 B. Cheremushkinskaya Street, 117218, Moscow, Russian Federation.  
E-mail: iarubtsov@outlook.com

### Аннотация

Ввиду активного развития информационно-телекоммуникационных технологий интернет-торговля с каждым годом увеличивает свои обороты. В связи с этим в данном секторе коммерческой деятельности возникают новые общественные отношения, которые требуют особого рассмотрения и правового регулирования. Одним из малоизученных аспектов интернет-торговли является внедрение сервисов безопасных сделок – эскроу-сервисов, которые широко распространены в западных странах. Автор анализирует положения действующего законодательства, которые определяют правовую природу и понятие «эскроу» как способ обеспечения исполнения обязательств по договору купли-продажи, заключенному дистанционно в Интернете. В статье также рассматриваются некоторые особенности правового регулирования эскроу-сервисов безопасных сделок, которые постепенно обретают популярность среди различных интернет-магазинов в России. Автор приходит к выводу, что эскроу имеет значительные преимущества перед традиционными способами оплаты и может найти широкое применения в различных отраслях, в частности в сфере онлайн рынка.

**Ключевые слова:** эскроу-счет, безопасные сделки, эскроу-агент, депонент, бенефициар, договор условного депонирования, интернет-магазин, интернет-торговля, электронная коммерция, дистанционная торговля, онлайн-торговля, договор купли-продажи.

### Abstract

Due to the active development of information and telecommunication technologies, Internet commerce increases its turnover every year. In this regard, in this sector of commercial activity, new phenomena and social relations arise that require special consideration and legal regulation. One of the little-studied aspects of online commerce is the introduction of secure transaction services – escrow services, which have become highly popular in Western countries. The author analyzes the provisions of the current legislation that define the legal nature and the concept of escrow as a way to ensure the fulfillment of obligations under a sale and purchase agreement concluded remotely on the Internet. The article also discusses some of the features of the legal regulation of secure transactions escrow services, which are gradually gaining popularity among various online stores in Russia. The author comes to the conclusion that escrow has significant advantages over traditional payment methods and can be widely used in various industries, in particular in the online market.

**Ключевые слова:** escrow account, secure transactions, escrow agent, depositor, beneficiary, escrow agreement, online store, online trade, e-commerce, distance selling, online trading, sales contract.

Специфика договора дистанционной купли-продажи, помимо иных характеристик, заключалась в наличии электронного способа оплаты. Известно, что намерение покупателя приобрести определенный товар, очевидно, всегда является первичным по отношению к моменту его оплаты и получению чека. Это прежде всего связано с тем, что любой потребитель, заказывая товар по Интернету, сначала получает предварительную информацию о предмете договора купли-продажи, в частности, об условиях выполнения обязательств, и только впоследствии оплачивает и получает данный товар [7. – С. 43]. Вместе с тем в российском законодательстве отсутствуют нормы, содержащие прямое указание на то, каким способом и в каком порядке покупатель обязан оплачивать товар, приобретаемый дистанционно, – стороны определяют эти условия договора самостоятельно.

Успешное развитие безопасной розничной торговли в Интернете основывается на правовом обеспечении платежных нововведений, таких как, например, электронные деньги и интернет-платежи. В соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» электронными средствами платежа являются средства или способы, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств [5. – С. 169]. Важно отметить, что состояние современной системы розничных платежей характеризуется довольно резким сокращением доли наличных платежей и активным ростом электронных банковских операций в мировом экономическом пространстве ввиду удобства, прозрачности и скорости процесса оплаты.

Развитие практики применения эскроу-счетов в гражданско-правовых сделках различного характера непосредственно связано со стремительным ростом и распространением безналичных способов оплаты. Для того чтобы понять, каким именно образом эскроу (условное депонирование) может выступать в качестве способа обеспечения исполнения обязательств в сфере электронной коммерции, необходимо более тщательно рассмотреть определение и правовую природу данного понятия.

Термин *escrow* пришел в российское юридическое поле из стран англосаксонской правовой семьи и переводится с английского как условное депонирование денежной суммы у третьего лица. Депонирование в свою очередь подразумевает внесение, хранение. Ключевая особенность эскроу заключается в том, что данная процедура обеспечивает расчеты по договору и, как правило, используется в случаях вступления двух или более лиц в товарно-денежные отношения, сопровождающиеся передачей денежных средств эскроу-агентом одной стороне после исполнения определенных обязательств в полном объеме в отношении другой стороны. Схематически механизм эскроу во всех ситуациях примерно одинаковый: сначала между покупателем и продавцом по договору возникает обязательство, которое будет обеспечиваться с помощью эскроу-счета. Далее, между продавцом, покупателем и субъектом, выступающим в роли эскроу-агента, заключается соглашение. Покупатель дает поручение своему банку перечислить денежные средства на счет агента, и после зачисления денежные средства блокируются на данном счете. После исполнения обязательства продавцом и при отсутствии у покупателя каких-либо возражений средства зачисляются на счет продавца. В зарубежной практике подобные услуги вправе оказывать банки, юридические организации, специализированные компании, нотариусы, юристы или иные эскроу-агенты. Также в различных юрисдикциях понятие «эскроу» имеет разные формулировки: например, в Дании – это клиентские счета, в Голландии – номинальные счета, а в США – эскроу-счета [1. – С. 69].

В части российского законодательного закрепления эскроу подобная правовая конструкция имеет высокую степень новизны. В Гражданском кодексе Российской Федерации данное понятие впервые появилось в 2014 г., отражаясь в сравнительно небольшом объеме правовых предписаний и статей, которые на практике не могут быть применимы к отрасли интернет-торговли.

Так, в главе 45 ГК РФ условному депонированию (эскроу) посвящено четыре статьи, направленных на закрепление правоотношений между банком, депонентом и бенефициаром. В соответствии со статьей 860.7 ГК РФ банк (эскроу-агент) открывает специальный счет для учета и блокирования денежных средств, полученных от владельца счета (депонента) в целях их передачи

другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром. Если иное не предусмотрено договором, закрытие счета эскроу происходит со стороны банка по истечении срока действия или прекращения по иным основаниям договора условного депонирования денежных средств [2. – С. 84].

В настоящее время процедура с созданием эскроу-счета в большинстве случаев связана с приобретением недвижимости, когда в сделке принимают участие три стороны: покупатель, продавец и, собственно, независимый эскроу-агент. В соответствии с нормами ГК РФ банк, контролирующий ход сделки купли-продажи, зачисляет деньги со счета эскроу на счет продавца только после завершения указанных в договоре работ. Вместе с тем важно уточнить, что законодательный порядок использования эскроу, закрепленный в Гражданском кодексе РФ, имеет довольно узкий характер ввиду установления ограничения на то, что только банк может являться эскроу-агентом. В статье 926.1 Кодекса, посвященной договору условного депонирования (эскроу), сказано, что договор эскроу подлежит нотариальному удостоверению, за исключением случаев депонирования безналичных денежных средств и (или) бездокументарных ценных бумаг<sup>1</sup>. Иными словами, если в качестве эскроу-агента выступает лицо, которое не является нотариусом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой или кредитной организацией, договор эскроу вступит в силу только с момента его нотариального удостоверения.

На практике, в частности в сфере электронной коммерции, данные нормы не могут быть применимы и, бесспорно, требуют более упрощенного регламента заключения договора условного депонирования в этой отрасли рынка. Действительно, при исполнении обязательств, вытекающих из договора купли-продажи, заключенного дистанционным способом, ни продавец, ни покупатель не будут заключать договор счета эскроу в банке, так как это несоразмерно онлайн-покупке товара и тех усилий и времени, которые нужно потратить на подобный процесс по сравнению с изначально предполагающейся быстротой онлайн-сделок.

Фактически, в настоящее время в России эскроу в Интернете никак не регулируется законодательно, но в то же время используется в качестве внутреннего сервиса большим количеством интернет-магазинов, так как является дополнительным условием безопасности платежа и средством обеспечения исполнения обязательств по договору купли-продажи дистанционным способом.

В широком смысле «эскроу-счет» и «эскроу-сервис» являются понятиями, имеющими схожую правовую природу. Эскроу-сервисы предполагают наличие определенного посредника-гаранта между продавцом и покупателем, который зачисляет оплату на счет продавца только в случае, если покупатель получит и проверит товар и у него не возникнет никаких возражений к его качеству. При этом денежные средства автоматически переводятся продавцу по окончании срока защиты сделки, когда покупатель, например, не сообщил о своем получении товара, но претензий не имел. Следовательно, благодаря работе эскроу-сервисов покупатель получает некую гарантию, что ему сразу вернут деньги, если по каким-либо причинам продавец не отправит товар или его содержимое не будет соответствовать заявленным на сайте характеристикам.

Эскроу-сервисы также можно применять для любых торговых сделок, в которых есть определенный риск мошенничества или подлога, не беспокоясь за сохранность денежных средств. Среди ключевых случаев, в которых эскроу-сервисы представляют высокую степень защиты сторон можно выделить получение предоплаты и исчезновение продавца; продажу неликвидных товаров (например, некачественный товар или брак, подлог); прием заказа и исчезновение покупателя, который не заплатил за выполненные услуги или полученный товар; использование подставных лиц (чужие платежные реквизиты, несуществующие юридические лица и пр.) [6. – С. 4]. Подобные ситуации, как показывает международная практика, в большей мере распространены в сферах B2C (business-to-consumer) и C2C (consumer-to-consumer), которые включают в себя доски объявлений, интернет-аукционы, различные тематические торговые площадки, маркетплейсы. Очевидно, что подобные сервисы эскроу становятся наиболее оптимальным и безопасным способом оплаты именно на таких площадках, где имеется первоначальный уровень недоверия между покупателем и продавцом. Следовательно, защищенные сделки

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5.

предоставляют гарантии каждому субъекту правоотношения: продавец получает условную предоплату, покупатель минимизирует риски недоставки товара или отмены сделки, а эскроу-сервису поступает фиксированный комиссионный процент.

В зарубежной онлайн-практике эскроу сервисы впервые стали активно применяться в конце 2000-х гг. на таких торговых платформах, как eBay и AliExpress. В частности, партнером по защите сделок у eBay является лицензированный онлайн-сервис escrow.com. AliExpress в свою очередь предлагает защиту на своих площадках за счет встроенного авторизованного эскроу-сервиса [4].

В российском интернет-пространстве эскроу-сервисы пока не получили широкого распространения ввиду общей финансовой неграмотности и отсутствия до недавнего времени удобных решений. Однако несмотря на это, на российском рынке подобные механизмы применяются на крупных торговых площадках и маркетплейсах, например, Ozon, Wildberries, Avito, «Юла» и др. Причем сами торговые площадки именуют данную технологию, как сервис безопасных сделок, сервис защищенных сделок или сервис гарантированных расчетов.

Так, сервис безопасных сделок был запущен Яндексом в 2016 г. Он предназначался для совершения защищенных платежей в различных интернет-магазинах. В этом же году Сбербанк представил сервис гарантированных расчетов, который гарантирует продавцу оплату за поставку товара или оказанную услугу, а покупателю – получение товара или услуги должного качества. По мнению старшего вице-президента Сбербанка Светланы Сагайдак, «сервис гарантированных расчетов – простой и удобный способ обезопасить сделку, не тратя времени на посещение банка. Новый сервис дополнил возможности нашего интернет-банка: мы продолжаем развивать платформу онлайн-сервисов Сбербанка, ориентированную на повышение эффективности бизнес-процессов предпринимателей»<sup>1</sup>.

Основное отличие эскроу-сервиса от эскроу-счета заключается в том, что такая система не является самостоятельной платежной системой

или счетом, а представляет собой средство обеспечения безопасности покупателя, который в данном случае платит не напрямую продавцу, а эскроу-посреднику. Вместе с тем особых специальных действий от покупателя или продавца, в частности, заключения отдельного договора или заполнения персональных данных, такая система не требует. Эскроу-сервисы, как правило, работают в скрытом режиме таким образом, что покупатель даже не подозревает, что их денежные средства обрабатываются сторонней системой. Схема оплаты товара через эскроу-сервис является максимально упрощенной. Для пользователя оплата товара в данном случае ничем не отличается от обычного процесса оплаты в интернет-магазине. У покупателя есть такая же возможность на свое усмотрение оплатить товар банковской картой или электронными деньгами. Отличие состоит лишь в том, что деньги поступят на счет сервиса-агента, а продавцу придет оповещение о том, что заказ оплачен. Период хранения денег на счете сервиса равен времени доставки товара. Если товар принят покупателем и к нему нет каких-либо вопросов, эскроу-сервис переводит деньги на расчетный счет продавца в день закрытия сделки. Решение позволяет интернет-магазину фактически получить 100%-ную предоплату за товар и застраховать себя от неуплаты со стороны покупателя, в случае если он выполнил свои обязательства. В отличие от предавторизации (блокировки на время, холдирование средств) суммы на карте покупателя, эскроу-сервис не отменит платеж по звонку, как это делается в банках, если получение товара зафиксировано. Таким образом, продавец также защищен от умышленного подлога со стороны покупателя. В случае, если по каким-либо причинам товар оказался с дефектами, а продавец не выходит на связь, то при покупке товара посредством эскроу-сервиса покупателю не нужно тратить время на обращение в полицию и Роспотребнадзор, в отличие от незащищенного метода оплаты. Это связано с тем, что, как правило, авторитетные эскроу-сервисы всегда имеют собственные службы поддержки клиентов и методы урегулирования споров, которыми покупатель может воспользоваться в проблемных ситуациях.

Внедрение эскроу-сервиса в интернет-магазине, особенно небольшом, осуществляющем продажи только через социальные сети, безусловно, позволит привлечь новых покупателей и обеспечит им определенные гарантии, в том что

<sup>1</sup> По информации пресс-службы Сбербанка от 30 сентября 2019 г. – URL: [https://www.sberbank.ru/ru/press\\_center/all/article?newsID=5332493de/](https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=5332493de/)

их не обманут и полностью исполняют обязательства в соответствии с условиями договора купли-продажи. Более крупной торговой площадке подобный сервис поможет организовать процесс урегулирования споров и оптимизировать работу с претензиями покупателей.

Важно заметить, что использование внешних эскроу-сервисов подразумевает определенную комиссию, которую магазин платит эскроу-агентам. Как правило, размеры комиссий варьируются от 0,8 до 10% за сделку, что позволяет судить о среднем размере комиссии по всему рынку – около 4–6% за одну транзакцию. При этом эскроу-сервис вправе сам устанавливать механизм оплаты комиссии: ее платит либо продавец, либо покупатель при оформлении заказа. Но крупные магазины обычно берут эту задачу на себя [3. – С. 19].

Проведение сделок посредством эскроу-систем подразумевает согласие обеих сторон, т. е. если одна из сторон изъявляет желание подобным образом защитить покупку, другая должна быть готова ее использовать. Исключение составляют торговые площадки и магазины, где данная функция используется по умолчанию. Если по каким-то причинам продавец против использования подобного механизма, то, очевидно, покупателю следует задуматься о его честности и добросовестности. Практика распространения интернет-торговли подтверждает, что покупатель является менее защищенной стороной по сравнению с продавцом, при этом со стороны покупателей намного меньше случаев мошенничества.

Именно поэтому все большее число частных интернет-магазинов и торговых площадок внедряют в свои системы оплаты товара различные эскроу-сервисы безопасных платежей.

Таким образом, на основании вышеизложенного представляется важным сделать вывод о том, что эскроу – это достаточно новый этап в развитии российской системы расчетов и сделок, в том числе в Интернете, который имеет значительные преимущества перед традиционными способами оплаты и может найти широкое применения в различных отраслях, в частности в сфере онлайн рынка. Связно это с тем, что правовая конструкция условного депонирования основана на обеспечении интересов сторон в исполнении обязательств, которые достигаются путем участия в процессе независимого и надежного третьего лица-посредника – эскроу-агента. Подобный вид защищенной сделки позволит максимально минимизировать риски для всех участников, очищая рынок от недобросовестных игроков. В исследуемой сфере дистанционной купли-продажи в Интернете активно растет число эскроу операций, совершаемых посредством так называемых эскроу-сервисов – сервисов безопасных сделок, защищенных сделок, деятельность которых на данный момент законодательно не регламентирована. Следовательно, прежде всего необходимо ликвидировать данный пробел в отечественном законодательстве с последующим закреплением и определением подобной конструкции в нормативно-правовых актах.

### Список литературы

1. Батин В. В. Договор условного депонирования (эскроу) и договор счета эскроу: соотношение обязательств и перспективы существования // Юридическая наука. – 2014. – № 3. – С. 67–69.
2. Дубнова Д. Эскроу-счет в российском праве // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2016. – № 5. – С. 83–84.
3. Князева И. В. Развитие практики применения счетов эскроу в сферах интернет-торговли и туризма // Финансовые рынки и банки. – 2018. – № 4. – С. 78–79.
4. Ковалев Н. С. Использование договора эскроу в мировой практике // Теория и практика современной науки. – 2019. – № 1 (19). – С. 522–525.
5. Кортаева Н. В. Проблемы и перспективы развития в России безналичных розничных платежей // Социально-экономические явления и процессы. – 2012. – № 12 (46). – С. 166–173.
6. Моргачева М. Е. Правовые различия конструкции договора эскроу и его аналог по праву России // История, философия, экономика и право. – 2015. – № 2 (57). – С. 22–27.
7. Чурсина И. Ю. Торгуем на расстоянии // Индивидуальный предприниматель: бухгалтерский учет в налогообложении. – 2008. – № 3.