

Наследственные фонды

Введение

С 1 сентября 2018 года в Гражданском кодексе Российской Федерации[1] (далее – ГК РФ) появилось новое понятие — наследственные фонды (ст. ст. 123.20-1–123.20-3 ГК РФ). Раньше его в России не было и создавать их было нельзя.

Теперь любой человек, у которого есть активы, бизнес или какое-то имущество, которое он не хочет после смерти делить на доли между наследниками, может создать наследственный фонд. Этот фонд будет работать, а кто-то получит от этого дивиденды, гранты, какой-то другой доход или право. После смерти собственника наследники не потратят капитал, бизнес не развалится.

Актуальность.

Актуальность данной статьи состоит в том, что наследственные фонды были созданы совсем недавно, именно поэтому эта тема сейчас так важна и востребована.

На первый взгляд, Россия стала ближе к наследственному праву (на это указывает создание наследственных фондов и включение их в ГК РФ), но это все хорошо выглядит и работает только в теории, а на практике это не всегда хорошо. Конкретно изучив этот закон: судя по всему, эффективным он пока не будет, если вообще кто-то решит его использовать. Законодатель борется с большим количеством подводных камней, которые могут возникать в наследственном праве.

Целью данной статьи является исследование наследственных фондов и выявление их недостатков.

Для достижения цели исследования необходимо рассмотреть предоставленные **задачи**:

- Определить причины и условия создания наследственного фонда;
- Исследовать причину несовершенства наследственных фондов.

Основная часть.

Прежде всего, наследственный фонд – это та организация, которая создается в соответствии с завещанием наследодателя, который вступает в силу после его смерти (пункт 1 Статья 123.20-1 ГК РФ. Создание наследственного фонда, условия управления им и его ликвидация) [2]. Вся идея состоит в том, чтобы после смерти наследодателя можно было

осуществлять управление его наследственным имуществом и оно не пропало зря. Причем, это управление может быть бессрочным или в течение определенного срока.

Если говорить простыми словами, то наследственный фонд должен осуществлять управление имуществом, бизнесом, капиталом, которые остаются после смерти наследодателя и за которые несут ответственность наследник или наследники.

Наследственный фонд нужен, прежде всего, наследодателю, каким бы странным это суждение не выглядело. Дело в том, что благодаря созданному фонду у наследодателя появляется возможность не только сохранить свой бизнес после своей смерти, дабы он полностью не развалился, но и создать условия для его развития. Особенно это будет актуально в случаях отсутствия у наследодателя наследников или неспособностью наследников управлять бизнесом и развивать его (недееспособность).

Поэтому если гражданин решил сохранить свой бизнес после смерти и обеспечить его развитие, то одним из путей управления имуществом и его сохранением, капиталом, бизнесом после его смерти будет создание того самого наследственного фонда.

Практический смысл создания наследственного фонда

На практике после смерти собственника действующего бизнеса или дорогостоящих и нуждающихся в постоянном наблюдении и управлении активов может возникнуть некомфортная ситуация, ведь в течение периода после открытия наследства все наследники по закону или завещанию не могут начать эффективно управлять частью причитающегося им имущества.

Именно так было до недавнего времени, а с 01 сентября 2018 года в России появилась альтернатива в виде наследственных фондов. В силу вступил закон, который вносит изменения в ГК РФ.

Сам собственник активов (наследодатель) имеет сейчас возможность достаточно свободно определять порядок и принципы дальнейшего управления своим имуществом после своей смерти. Наследодатель теперь имеет возможность в рамках составленного у нотариуса завещания утвердить устав наследственного фонда, в котором будет урегулирован порядок управления его активами (Пункт 2 Статья 123.20-1 ГК РФ. Создание наследственного фонда, условия управления им и его ликвидация)[3].

Работа общественного фонда

Чтобы фонд начал работать, он должен появиться (должен быть учрежден). Решение об учреждении фонда принимает конечно же

наследодатель при жизни, что казалось бы логично, но фактическое учреждение фонда может состояться только после его смерти.

Кроме оформления решения об учреждении фонда наследодатель должен утвердить устав фонда(Пункт 5 Статья 123.20-1 ГК РФ. Создание наследственного фонда, условия управления им и его ликвидация)[4] . После смерти наследодателя один экземпляр устава передается нотариусом в уполномоченный орган при регистрации фонда, а другой передается лицу, который выполняет функции единоличного исполнительного органа фонда. Если наследодатель в завещании указал выгодоприобретателя, то копия решения об учреждении наследственного фонда и экземпляр устава передаются выгодоприобретателю.

Наследственный фонд в зависимости от решения наследодателя может быть создан как бессрочно, так и на определенный срок.

Учреждение фонда.

Учреждение фонда нотариусом. После смерти гражданина нотариус, который как раз таки ведет наследственное дело, в течение 3-х дней с момента открытия наследственного дела направляет в уполномоченный государственный орган заявление о регистрации наследственного фонда. К заявлению он прикладывает решение наследодателя об учреждении фонда, где указаны все условия.

Учреждение фонда судом. Наследственный фонд создается на основании решения суда по требованию наследодателя или выгодоприобретателя наследственного фонда в случае, если нотариус, по каким-то причинам, не исполняет свои обязанности по созданию наследственного фонда.

После создания фонд призывается к наследованию по завещанию в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ. То есть фонд должен принять наследство.

При принятии фондом наследства нотариус выдает фонду свидетельство о праве на наследство в срок, указанный в решении об учреждении наследственного фонда, но не позднее 6 месяцев со дня открытия наследства.

Фонд может иметь любое название, которое придумает наследодатель. Но в наименовании фонда обязательно должно быть указание на то, что это «наследственный фонд».

Зачем нужны наследственные фонды?

Сохранить имущество от раздела. Допустим, что есть предприниматель, у которого в собственности бизнес с оборотом в несколько сотен миллионов рублей в год (или даже больше). Весь бизнес принадлежит этому человеку или еще каким-то людям, у бизнеса есть активы, франшиза и планы по развитию.

Как и любой человек, однажды он умирает. Теперь по закону наследники должны получить доли в бизнесе. Но зачем его детям этот бизнес? Что они будут с ним делать? Особенно если все они давно между собой не общаются и не собираются на «семейный совет». Или просто не умеют таким бизнесом управлять. Доступ к долям и раздел имущества может нанести вред компании, акционерам и партнерам, просто на просто его развалить.

Один наследник свою долю может продать, другой может забросить, а третий может блокировать важные решения акционеров своими новыми стратегическими видениями. В итоге пострадают все и весь бизнес легко развалится.

Наладить управление бизнесом сразу после смерти. Иногда прямых наследников нет, из-за этого доли в бизнесе достаются непонятно кому. Полгода, пока все не вступят в наследство, у акций нет внятного собственника и остальные акционеры остаются в растерянности, а потом контрольный пакет могут поделить между собой наследники. Управлять компанией станет фактически невозможно.

Заниматься благотворительностью. Собственник может захотеть, чтобы за счет его имущества кому-то платили гранты и пособия. В законе есть для этого несколько инструментов, но они не всегда и не всем подходят.

Есть весьма интересный пример создания фонда Нобеля.

Фонд Нобеля – частная организация, которая была основана 29 июня 1900 года для управления финансами и администрированием Нобелевских премий. Фонд основан на завещании Альфреда Нобеля, изобретателя динамита. Кроме задачи управления денежными средствами фонд Нобеля организует и проводит Нобелевские симпозиумы, на которых обсуждаются имеющие большое научное, социальное и культурное значение открытия достаточно большого масштаба. То, что среди обывателей считается самой престижной научной премией, — всего лишь доходы от инвестирования огромного состояния покойного изобретателя динамита. Потому что он так захотел, хотя наследники были против. Как вы могли заметить, косвенное упоминание о «наследственном фонде» было ещё задолго до его фактического создания и занесения в ГК РФ.

Во многих странах эту проблему давно решили с помощью наследственных фондов. После смерти собственника активы и бизнес могут не делить на доли между наследниками. Вместо этого активы передают фонду, кто-то управляет этим фондом, имуществом и капиталом. Если фонд

от этого получает прибыль, ее могут разделить среди наследников или других лиц. А могут не разделить или достанется не всем: все зависит от условий в завещании.

Если у наследодателя есть супруг (супруга) и общее имущество

С этим тоже будут проблемы. Закон о наследственных фондах вообще никак не связывает их с семейным кодексом. Если есть завещание без решения о фонде, то из имущества выделяется супружеская доля, а оставшееся уже делится между наследниками. Но если супруг решит создать наследственный фонд и включить туда все нажитое, что тогда делать супруге? Придется признавать это решение недействительным или как-то его оспаривать. Внятного механизма, ответа или же разъяснения в законе, увы, нет.

При этом создавать общий наследственный фонд для обоих супругов по нашим законам нельзя, хотя в Европе такое есть. У нас пережившему супругу (супруге) придется ходить по судам или что-то будут придумывать нотариусы. В итоге судьба имущества и капиталов может оказаться совершенно не такой, как хотелось бы.

Признание отечественных фондов за рубежом

Здесь также могут быть проблемы, ведь в состав имущества наследодателя могут входить активы, которые находятся за границей. Получается, что наш российский нотариус регистрирует фонд и это заграничное имущество как бы должно перейти этому фонду на основании свидетельства, но ведь не все страны будут готовы передать какому-то российскому фонду имущество на своей территории. Для них статус фонда и документ о его учреждении может не иметь силы.

Выводы

Наследственный фонд – это совершенно новый вид фонда для России, но все же уже столетиями зарекомендовавший себя за рубежом довольно надежный инструмент защиты бизнеса и активов на этапе перед передачей их наследникам(наследнику). Данная разновидность юридических лиц вполне подходит для решения вопросов воспитательного воздействия на наследников(наследника), для реализации общественных и благотворительных проектов для более эффективного управления имуществом наследодателя после его смерти, а также его защиты.

За много лет в России сформировалось целое поколение собственников, которые предпочитали создавать фонды, трастовые конструкции и прочие аналоги в других юрисдикциях. Во многом это мотивировалось недостаточным уровнем правового регулирования вопросов

деятельности наследственных фондов. Теперь уже данный пробел был устранен, остались только вопросы наработки практики применения новелл в ГК РФ – но, как показывает практика с относительно новым инструментом в сфере корпоративного права в России – акционерными соглашениями и соглашениями об осуществлении прав участников, это не будет являться большой проблемой.

Наследственный фонд не предоставляет анонимности его учредителю, кроме как в рамках института тайны завещания.

Библиография:

[1] Гражданский кодекс Российской Федерации

[2] ГК РФ Статья 123.20-1 пункт 1. Создание наследственного фонда, условия управления им и его ликвидация

[3] ГК РФ Статья 123.20-1 Пункт 2. Создание наследственного фонда, условия управления им и его ликвидация

[4] ГК РФ Статья 123.20-1 Пункт 5. Создание наследственного фонда, условия управления им и его ликвидация

[5] "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/d866f433eb129970a734d3a912594193eb77b564/