

Наследственный фонд

С 1 сентября 2018 года в гражданском кодексе появилось новое понятие — наследственные фонды. Раньше его в России не было и создавать их было нельзя.

В законе дается следующее понятие наследственному фонду «Наследственным фондом признается создаваемый в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом, во исполнение завещания гражданина и на основе его имущества фонд, осуществляющий деятельность по управлению полученным в порядке наследования имуществом этого гражданина бессрочно или в течение определенного срока в соответствии с условиями управления наследственным фондом.»

Председатель
Комитета Госдумы
Павел
Крашенинников



«Наследственный фонд -
это новый способ
управления имуществом,
бизнесом, капиталом»

Зачем нужны наследственные фонды?

- Сохранить имущество от раздела
- Наладить управление бизнесом сразу после смерти
- Заниматься благотворительностью



Как создать наследственный фонд

1

Учреждение наследственного фонда



Составление завещания, в котором предусмотрено создание фонда.



Составление решения об учреждении наследственного фонда.



Утверждение устава фонда.



Управление наследственным фондом

может осуществляться как единоличным исполнительным органом (физ. или юр. лицо), так и коллегиальным на основании условий управления фондом и устава фонда. Выгодоприобретатель наследственного фонда не может выступать в качестве единоличного исполнительного органа или члена коллегиального исполнительного органа наследственного фонда.

2



Смерть гражданина
или объявление его умершим



Заявление о регистрации фонда

направляется нотариусом в регистрирующий орган с приложением завещания и решения об учреждении фонда и устава фонда



Регистрация наследственного фонда



Наследственный фонд призывается к наследованию



Выгодоприобретатели фонда

В качестве выгодоприобретателей наследственного фонда могут выступать любые участники регулируемых гражданским законодательством отношений, за исключением коммерческих организаций.

Проблема устава наследственного о фонда

- Изменить устав наследственного фонда после того, как он создан, нельзя. Только по решению суда или очень веским причинам. А если не получится собрать орган управления, то фонда вообще не будет: его просто не зарегистрируют, а имущество раздадут наследникам.



Проблемы с управлением наследственным фондом

- Есть несколько органов управления: единоличный исполнительный орган, коллегиальный орган и попечительский совет. Единоличным исполнительным органом не может быть выгодоприобретатель. Выгодоприобретатели могут входить в попечительский совет или коллегиальный орган. Можно прописать в уставе, что нужно их согласие на сделки фонда.
- И здесь еще одна проблема с фондами: сложно найти людей, которым можно доверить управление крупными активами.



Проблема перехода прав выгодоприобре тателя

- Еще одна важная особенность фонда: права выгодоприобретателя не передаются по наследству и не отчуждаются. Выгодоприобретатель не сможет ни продать имущество фонда или право на доход, ни передать его по наследству. Но так может сделать сам наследодатель, если пропишет это условие в документах для фонда.



Проблема минимальной стоимости имущества

- В России нет размера минимальная стоимость имущества для наследственного фонда. Теоретически в состав наследственного фонда можно передать и долю в маленькой кофейне, и сеть пиццерий с оборотом в миллиард, и крупный банк с кредитными картами, и агрокомплекс, и виноградники.
- В Европе у трастов и фондов есть ограничение по минимальному капиталу — обычно десятки тысяч евро. В России ограничения нет, и это проблема.



Проблема общего имущества

- Закон о наследственных фондах никак не скоординирован с семейным кодексом. Когда есть завещание без решения о фонде, 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 в законе нет. При этом создать общий наследственный фонд для обоих



Признаются ли наши фонды за рубежом

- Здесь тоже могут быть проблемы. 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 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.



Какие еще проблемы есть с наследственными фондами

- Почему нельзя создать фонд при жизни и наладить его работу самому?
- Где искать управляющих для фонда и кто будет их контролировать?
- Можно ли заранее установить, как фонд-акционер должен голосовать по каким-то вопросам?
- Почему отчет о работе фонда не подлежит публикации?
- Должны ли акционеры знать, по каким правилам фонд управляет своей долей и что он вообще есть в составе акционеров? По умолчанию это не подразумевается.
- Закон не вносит изменения в ФЗ "О некоммерческих организациях". Остается открытым вопрос – как будет регулироваться деятельность такого фонда с учетом обязательств, который накладываются на работу НКО.

Как работают такие институты за границей

- Сейчас учреждать наследственные фонды можно во многих странах мира. За границей, в частности, в США, Великобритании и других странах, общего права институт для таких целей называется трастом. Впервые же трасты появились в Англии еще в 11 веке. В средние века передача имущества бенефициарам через такой институт стала активно использоваться как альтернатива завещанию и средство против налога на наследство.





Фонд Нобеля



Создан **29 июня 1900 года** по завещанию шведского изобретателя **Альфреда Нобеля**.

94%



Учёный отвёл **94%** своего состояния (31 млн шведских крон) на ежегодную выплату пяти премий: в области физики, химии, физиологии и медицины, литературы и мира.

\$1,1



Базовую часть фонда инвестировали, на премии идёт только прибыль. В 2016 году размер премии составил **\$1,1 млн**.

Robert Bosch Stiftung

Фонд Боша



Создан **26 июня 1964 года** на основании завещания основателя немецкого концерна Bosch **Роберта Боша**.



Фонд владеет **92% акций** концерна и финансируется за счёт его дивидендов.



С момента основания фонд предоставил грантов **более чем на €1 млрд** в образовании, медицине и культуре.



Фонд Велкома



Создан **25 июля 1936 года** после смерти основателя британского фармацевтического холдинга Welcome **Генри Велкома**.



Все его активы перешли **Wellcome Trust**.



Сейчас фонд работает как некоммерческая организация с активами в **£18 млрд**, за счёт которых спонсирует медицинские разработки.



Фонд Форда



Создан **15 января 1936 года** сыном Генри Форда – **Эдселем Фордом**, который передал фонду первые **\$25 000**.



После смерти Эдселя в 1943 году и Генри в 1947 году фонд получил все их средства и активы **Ford Motor Company**.



Совет попечителей из 15 человек возглавил **Генри Форд-младший**, внук основателя компании, новые члены избираются самим советом



К 1974 году фонд продал автомобильную компанию и занялся инвестициями. Сейчас Фонд Форда является одной из крупнейших благотворительных организаций в мире с активами **\$11,9 млрд**.

ИТОГ

- Наследственные фонды — это новое в наших законах. Новые законы обычно сырые, и использовать их на практике в первоначальном виде не всегда возможно. С семейными завещаниями такая же история. Но постепенно формируется судебная практика, и проблемы становятся не теоретическими, а очевидными.
- Пока нормы о наследственных фондах сырые и их вряд ли будут активно использовать в таком виде. Есть доверительное управление имуществом, душеприказчики и иностранные юрисдикции с более понятными правилами и защитой.