

УДК 347.233.8

DOI 10.25688/2076-9113.2019.35.3.09

М.И. Конончук

Проблемные аспекты работы наследственных фондов в России

В настоящее время в Российской Федерации проводится реформа наследственного права. Основные планируемые нововведения проекта — наследственные фонды, наследственные договоры и совместные завещания супругов. В статье проанализированы некоторые изменения и нововведения в российском законодательстве в области наследственного права, в частности введения такой правовой категории, как «наследственный фонд». Также рассмотрены правовые последствия, возникающие с появлением наследственных фондов, и проблемные аспекты их работы в Российской Федерации.

Ключевые слова: наследственный фонд; наследство; завещание; нотариус; реформирование наследственного законодательства; управление наследством; охрана наследства.

Наследственный фонд — это новый для Российской Федерации, но уже много лет существующий и зарекомендовавший себя за рубежом надежный инструмент для защиты и сохранения бизнеса на этапе передачи активов наследникам, с помощью которого наследодатели могут предотвратить раздел активов и потерю прибыли после своей смерти, тем самым обеспечив надежную защиту интересов наследников. Обсуждаемая разновидность юридических лиц вполне подходит как для решения вопросов воспитательного воздействия на наследников, так и для реализации общественных благотворительных проектов [6].

За прошедшие десятилетия в России сформировалось целое поколение собственников, которые предпочитали создавать фонды, трастовые конструкции и прочие аналоги в юрисдикциях иных государств ввиду отсутствия подобных правовых инструментов в отечественном праве. Данный пробел в законодательстве в настоящее время устранен ФЗ от 29.07.2017 № 259-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса РФ» (далее — Закон), остались вопросы, связанные с наработками практики применения нововведений, которые будут представлены в данной статье.

Вступившие в законную силу изменения направлены на расширение возможностей завещателя, в том числе возможностей предоставления душеприказчику (как физическому, так и юридическому лицу) больших полномочий, и на повышение эффективности доверительного управления наследством.

Включение новых норм наследственного права в Гражданский кодекс РФ призвано восполнить существенные пробелы действующего законодательства, однако остаются нерешенными такие вопросы, как: правосубъектность наследственного фонда; порядок наследования имущества, обремененного долгами; регулирование деятельности нотариуса относительно его возможностей по созданию и учреждению наследственного фонда; не урегулированы также правоотношения, вытекающие из семейного законодательства, такие как права и обязанности пережившего супруга, правовой режим совместной собственности супругов; новый закон не предусматривает внесения изменений в Налоговый кодекс РФ в части особенностей налогообложения наследственных фондов (это учреждение в налоговом законодательстве приравнено к некоммерческим организациям) [2: с. 168].

Исследователи выделяют несколько основных положительных сторон в появлении данного правового института в российском наследственном праве [5: с. 17–25]:

- 1) возможность сохранить или даже приумножить имущество, переданное в фонд, за счет профессионального управления;
- 2) гарантированное содержание наследников умершего в установленном завещателем объеме;
- 3) возможность передачи всего бизнеса как единой наследственной массы наследственному фонду, что позволяет предотвратить его распределение между наследниками и тем самым сохранить его целостность и эффективность в неизменном виде;
- 4) возможность организации контролируемого наследования в пределах российской юрисдикции взамен аналогов зарубежных юрисдикций;
- 5) возможность создания общепользовных целевых и благотворительных наследственных фондов.

Согласно новой норме ст. 123.20-1 Гражданского кодекса РФ, наследственный фонд — это создаваемая во исполнение завещания гражданина на основе его имущества правовая конструкция, с помощью которой будет осуществляться деятельность по управлению полученным в порядке наследования имуществом этого гражданина в соответствии с заблаговременно определенными условиями управления этим фондом [4: с. 4801].

Фонд является наследником — собственником полученного в порядке наследования имущества, однако осуществление права собственности на это имущество ограничивается специальной целью создания такого фонда.

В правоприменении новой правовой доктрины может возникнуть ряд практических проблем, связанных с использованием данного правового инструмента.

Создавая фонд, наследодатель не имеет возможности протестировать его работу при жизни. Российским законодателем предусмотрены только посмертные наследственные фонды, хотя в правовых порядках зарубежных государств предусмотрена возможность учредить личный фонд еще при жизни

наследодателя, тем самым обеспечивая ему возможность проработать возникающие вопросы относительно правильности выбранной конструкции задолго до смерти и внести соответствующие корректировки [1: с. 84]. Таким образом, в РФ владелец состояния пока не имеет возможности увидеть своими глазами, как в действительности может работать фонд после его смерти, в связи с чем могут возникать определенные сомнения и неуверенность в правильности разработанной схемы. Отказ от прижизненных наследственных фондов в Российской Федерации мотивирован тем, что использование таких фондов может послужить инструментом для уклонения от исполнения обязательств перед кредиторами наследодателя и в иных недобросовестных целях. Однако эту проблему можно было бы решить, предоставив кредиторам дополнительные права.

Возможность создания наследственного фонда при жизни наследодателя была бы очень ценна. При тестировании работы наследственного фонда можно было бы выявить ряд недоработок в системе управления им и успеть внести необходимые корректировки. При жизни наследодатель мог бы изменить учредительные документы, тем самым устранив выявленные недоработки в системе управления. Однако по действующим правовым нормам этого сегодня сделать нельзя.

Не предусмотрен законодателем и такой вариант развития событий, как отказ лиц, указанных завещателем в качестве потенциальных членов органов управления, от осуществления управленческой деятельности. В таком случае, согласно закону, нотариус не будет иметь права создавать фонд, и все ранее осуществленные действия завещателя по планированию передачи активов в фонд окажутся бессмысленными.

Указанные неточности в законе могут оттолкнуть потенциальных наследодателей от использования фонда, так как у них могут возникнуть сомнения, что выбранная система управления на практике не сможет полноценно функционировать и достичь необходимых целей.

В новых нормах Гражданского кодекса РФ отсутствует отсылка к нормам законодательства, регулирующим семейные правоотношения, что ставит под вопрос возможность урегулирования правоотношений в области общей совместной собственности супругов и прав пережившего супруга при создании наследственных фондов.

Этот пробел в законодательстве вызван восполнить Федеральный закон (Проект) № 451522-7 о введении совместных завещаний и наследственных договоров (планируемый срок вступления поправок в силу 1 июня 2019 года).

На нотариуса, который назначен ответственным за создание наследственного фонда, возлагаются обязанности по удостоверению завещания, решение о создании и уставе наследственного фонда, а также обязанность предпринять все необходимые и возможные действия для создания самого фонда после смерти гражданина. Нотариус, ведущий наследственное дело, обязан определить лиц, входящих в состав органов управления фонда в соответствии

с учредительными документами для дальнейшего их оповещения или розыска с целью вступления в наследство и организации работы наследственного фонда [6: с. 2–5].

В данном случае нотариус наделен большим объемом полномочий, однако механизм контроля за его деятельностью законом не определен. Не исключена возможность оспаривания деятельности нотариуса в судебном порядке в случае выявления факта нарушения распоряжения наследодателя его действиями, однако способ выявления подобных нарушений пока неизвестен.

Остается неясным вопрос, сможет ли нотариус при определенных обстоятельствах не принимать учредительные документы до устранения всех неточностей или их заверение будет являться формальностью.

Полагаем, что было бы целесообразно разработать руководство по составлению учредительных документов наследственного фонда с их типовыми формами и возможными условиями, выявление несоответствия которым позволит нотариусам не принимать к удостоверению представленную документацию.

Однако, с другой стороны, применение типовых форм на практике снизит возможность создания индивидуальных вариаций настройки системы управления в фонде, что также может привести к снижению популярности обсуждаемого инструмента среди потенциальных наследодателей.

Принятым законом не предусмотрено никаких особенностей налогообложения наследственного фонда. В Налоговом кодексе РФ отсутствуют положения о порядке налогообложения наследственного фонда, тем самым обсуждаемое учреждение приравнено к режиму налогообложения некоммерческих организаций.

Законом также не определен порядок налогообложения передачи права собственности на имущество фонда или права пользования этим имуществом выгодоприобретателю, отсутствуют отдельные правила налогообложения периодических и регулярных выплат выгодоприобретателю. Без определения порядка специального налогообложения наследственных фондов к данному юридическому лицу будет применяться тот же режим, что и для всех некоммерческих организаций. Все доходы и имущество, полученные от фонда, будут облагаться НДФЛ.

Основной причиной появления такой формы наследования, как фонд, является создание благоприятных условий для последующего наследования, а именно: сохранение целостности наследственного имущества, обеспечение благоприятных налоговых и гражданско-правовых последствий при переходе прав на наследственное имущество и извлечении прибыли от деятельности такого фонда [3].

При выборе фонда в качестве правового средства для передачи наследственного имущества заинтересованными лицами (нотариусами и адвокатами) всегда учитываются критерии налогообложения и их применение в конкретных странах. Именно этим подходом планируется повысить степень привлекательности

новой правовой доктрины и последующего избрания резидентами РФ такой формы наследования, как фонд под юрисдикцией РФ.

Также отметим, что отсутствует взаимосвязь между положениями о наследственном фонде и институте наследования долгов наследодателя. Из текста обсуждаемого закона не ясно, что происходит с обязательствами наследодателя при создании наследственного фонда и передаче ему наследственной массы, на кого возлагается и каким образом распределяется ответственность перед кредиторами по обязательствам наследодателя.

При недостаточности имущества фонда механизм защиты прав кредиторов наследодателя предусмотрен только нормами о банкротстве в случае, если имущества фонда будет недостаточно для погашения долгов после передачи всего наследства выгодоприобретателям.

Данный вопрос также требует дополнительного изучения, в настоящем виде указанные положения подлежат урегулированию на стадии оформления завещания и разработки решения завещателя о создании фонда нотариусом. Однако было бы логично ввести определенные рекомендации и ограничения при оформлении завещания с учетом возможного наличия долговых обязательств у наследодателя или последующего образования таковых.

Также необходимо установить ограничения на совершение сделок по распоряжению имуществом фонда до погашения обязательств перед кредиторами наследодателя, так как в определенных случаях передача третьим лицам всего имущества наследодателя может быть признана одной из форм злоупотребления правом, если будет установлено, что данные действия совершены в целях избежания ответственности перед кредиторами.

Вывод: новая правовая категория «наследственный фонд» является необходимым инструментом управления капиталом после смерти наследодателя, однако она внесла дисбаланс в систему юридических лиц, налоговое и семейное право, изменив при этом ряд фундаментальных понятий российского наследственного права.

Выделенные в данной статье проблемные аспекты работы наследственных фондов в России подлежат, как мы полагаем, дальнейшему совершенствованию либо со стороны законодателя, либо со стороны правоприменителя. Эффективность работы фонда в немалой степени будет зависеть от нотариуса, а именно от разработанного им устава наследственного фонда, поскольку внести изменения в него после смерти наследодателя будет уже невозможно. Поэтому очень важно качественно проработать все пункты устава и учредительных документов для дальнейшей эффективной работы наследственного фонда и управления им.

Проведенный анализ и разработанные в данной статье рекомендации, мы надеемся, помогут как правоприменителям, так и потенциальным наследодателям — учредителям наследственных фондов выявить имеющиеся подводные камни, определить перечень важных вопросов, на которые следует обратить внимание при разработке учредительной документации.

Можно сделать общий вывод, что наследственный фонд — это необходимое и долгожданное нововведение в российском законодательстве, так как данная реформа приводит наследственное право Российской Федерации к международным стандартам и дает ее гражданам определенные преимущества.

Литература

1. *Карташов М.А.* Наследственный фонд: новое российское законодательство и иностранный опыт // Современное право. 2017. № 10. (С. 83–90.) URL: https://zakon.ru/blog/2017/9/18/nasledstvennyj_fondnovoje_rossijskoe_zakonodatelstvo_i_inostrannyj_opyt (дата обращения: 02.02.2019).
2. *Козлова Н.* Наследство до востребования. Крашенинников: новый закон защитит права наследников // Российская газета. 31.07.2017.
3. *Мельник Г.* Что такое наследственный фонд? URL: <https://www.pnp.ru/social/chto-takoe-nasledstvennyy-fond.html> (дата обращения: 02.02.2019).
4. О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 29.07.2017 № 259-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2017. № 31 (Часть I. Ст. 4808.)
5. *Синицын С.А., Шелютто М.Л.* В интересах ли бизнеса предложенная реформа российского наследственного права? // Предпринимательское право. 2017. № 2. С. 17–25.
6. *Щенникова Л.В.* Наследственный фонд как новелла Российского гражданского права // Нотариальная палата Краснодарского края. URL: <http://notariat.redhampr.ru/notariat/publikacii/stati/2899/> (дата обращения: 02.02.2019).

Literatura

1. *Kartashov M.A.* Nasledstvenny'j fond: novoe rossijskoe zakonodatel'stvo i inostranny'j opy't // Sovremennoe pravo. 2017. № 10. (S. 83–90.) URL: https://zakon.ru/blog/2017/9/18/nasledstvennyj_fondnovoje_rossijskoe_zakonodatelstvo_i_inostrannyj_opyt (data obrashheniya: 02.02.2019).
2. *Kozlova N.* Nasledstvo do vostrebvaniya. Krasheninnikov: novy'j zakon zashhitit prava naslednikov // Rossiiskaya gazeta. 31.07.2017.
3. *Mel'nik G.* Chto takoe nasledstvenny'j fond? URL: <https://www.pnp.ru/social/chto-takoe-nasledstvennyy-fond.html> (data obrashheniya: 02.02.2019).
4. О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации: Федераль'ny'j zakon ot 29.07.2017 № 259-FZ // Sobranie zakonodatel'stva RF. 2017. № 31 (Chast' I. St. 4808.)
5. *Siniczy'n S.A., Shelyutto M.L.* V interesax li biznesa predlozhennaya reforma rossijskogo nasledstvennogo prava? // Predprinimatel'skoe pravo. 2017. № 2. S. 17–25.
6. *Shhennikova L.V.* Nasledstvenny'j fond kak novella Rossijskogo grazhdanskogo prava // Notarial'naya palata Krasnodarskogo kraya. URL: <http://notariat.redhampr.ru/notariat/publikacii/stati/2899/> (data obrashheniya: 02.02.2019).

M.I. Kononchuk

Problem Aspects of the Work of Hereditary Funds in Russia

Currently the reform of the law of succession is being carried out in the Russian Federation. The main planned innovations of the project are hereditary funds, hereditary contracts and joint wills of spouses. The article analyzes some changes and innovations in the Russian legislation in the field of inheritance law regarding the introduction of such legal category as the “hereditary fund”. The legal consequences arising with the appearance of the hereditary fund and the problematic aspects of their work in the Russian Federation are also discussed.

Keywords: hereditary fund; inheritance; testament; notary; reforming inheritance legislation; inheritance management; inheritance protection.