

УДК 347.133.86

DOI 10.25688/2076-9113.2021.43.3.10

**М. И. Конончук**

## **Актуальность внедрения в гражданское законодательство Российской Федерации таких правовых конструкций, как траст и фонд**

В настоящее время в Российской Федерации проводится реформа гражданского законодательства, в рамках которой появился новый вид юридического лица — наследственный фонд. При разработке законопроекта и исследовании опыта стран общего права возник вопрос об актуальности внедрения в гражданское законодательство РФ таких правовых конструкций, как траст и фонд. Использование подобного эффективного и надежного управления активами явится своеобразной антиофшорной мерой, так как российский бизнес получит стимулы не выводить активы за границу, а также может способствовать повышению уровня жизни населения и экономики страны в целом.

Ключевые слова: фонд; траст; наследственный фонд; общее право; континентальное право.

**В** последнее время в законодательстве стран континентального права, включая законодательство Российской Федерации, наблюдается внедрение институтов англосаксонской системы права.

Актуальность введения трастов в законодательство Российской Федерации заключается в том, что данная правовая конструкция широко распространяется в странах общего права и является фаворитом среди организационно-правовых форм, образуемых в целях защиты, сохранения и эффективного управления активами.

В данной статье представлен сравнительный анализ существующего в правовой системе Российской Федерации наследственного фонда и зарубежных трастов, что позволит сделать вывод о целесообразности внедрения в российское законодательство трастовых конструкций, основываясь на примерах стран англосаксонской системы права.

Вопрос о возможности учреждения трастов на территории Российской Федерации в последние годы поднимается все чаще и чаще. О необходимости создания в России трастов, в которые граждане смогут передавать свое имущество для обозначенных целей, в том числе и безвозвратных трастов, которые подразумевают полный переход права собственности на передаваемое имущество от доверителя в управляющую компанию, заявил президент Российской Федерации.

Федерации Владимир Путин. Данное заявление послужило началом научных разработок и проектирования опыта англосаксонского права на действующее гражданское законодательство РФ<sup>1</sup>.

Во исполнение предписаний президента, новая правовая конструкция была разработана и предстала в Гражданском кодексе Российской Федерации в виде наследственного фонда. Это первая в России правовая конструкция — аналог зарубежных трастов.

Как и многие другие новеллы наследственного законодательства, правовая конструкция «наследственный фонд» была заимствована у государств общего права, в правовых системах которых такие институты функционируют еще с начала прошлого века. Зародилась обсуждаемая традиция в Великобритании, а активное применение и всеобщее признание получила в США<sup>2</sup>.

Использование данной конструкции в странах общего права было вынужденной мерой, так как богатые наследодатели, опасаясь за недобросовестное и нерациональное использование их активов, вынуждены были принимать меры по созданию неких регулирующих конструкций, в частности составлять завещания, в которых четко были бы определены правила распределения и порядок использования полученных наследниками активов. Актуализация данного вопроса среди широкого круга населения побудила законодателей создать правоприменительную практику особого вида юридических лиц — траст и фонд. В их учредительных документах количество условий, оговорок, поручений и правил не ограничено, в связи с чем каждый наследодатель может учредить юридическое лицо, определив в нем все необходимые условия для распоряжения его активами для достижения необходимых ему целей. В странах общего права данные конструкции широко распространены среди всех кругов населения. За помощью в создании фонда или траста может обратиться почти каждый гражданин (в некоторых странах установлен минимальный капитал) и помогут ему в этом специальные агентства, которые создадут организацию, соответствующую всем требованиям и возможностям наследодателя [5].

В последующем использование таких институтов в части передачи имущества бенефициарам стало применяться в качестве альтернативы завещания для уклонения от налогообложения полученного наследниками имущества. Таким подходом юристами англосаксонской правовой системы была усовершенствована форма владения имуществом.

В настоящее время российскими законодателями создаются условия для реализации обсуждаемой новеллы, устанавливается регламент работы нотариусов

<sup>1</sup> В России создадут трасты, куда граждане смогут передавать имущество [Электронный ресурс] // РИА Новости. 2015. 25 марта. URL: <http://ria.ru/politics/20150325/1054420396.html> (дата обращения: 01.03.2021).

<sup>2</sup> Козлова Н. Наследство до востребования. Крашенинников: новый закон защитит права наследников // Российская газета. 31.07.2017. Рубрика «Власть». URL: <https://rg.ru/2017/07/31/krasheninnikov-nasledstvennyj-fond-novyy-sposob-upravleniia-imushchestvom.html> (дата обращения: 01.03.2021).

при правоприменении новых положений Гражданского кодекса о наследственном праве, в последующем данная новелла повлечет за собой ряд изменений: в первую очередь будут разработаны поправки в Налоговый кодекс, для регулирования налогообложения обсуждаемых юридических лиц, предотвращения злоупотребления управляющими фонда своими правами, противодействия проведению мнимых сделок/операций с целью уклонения от налогообложения; в Гражданском кодексе Российской Федерации изменения коснутся перечня юридических лиц и некоммерческих организаций [2]. Таким образом, гражданское законодательство Российской Федерации получит новый правовой институт — наследственный фонд, предназначенный для защиты активов, снижения налогового бремени и выступающий как альтернатива завещанию<sup>3</sup>.

Далее мы проведем сравнительный анализ существующего в правовой системе Российской Федерации наследственного фонда и зарубежных трастов с целью выяснения всех приоритетов и подводных камней при использовании той или иной правовой конструкции. Для достижения поставленной цели выделим основные отличия траста и фонда, определяющие перспективу достижения цели их создания, нюансы организации работы и возможные риски при их использовании.

Институты траста и фонда значительно разнятся и хотя имеют схожие цели, но по своей природе являются совершенно разными правовыми конструкциями.

В настоящее время концепция траста широко используется в странах общего права и с каждым днем получает там все более широкое распространение. Всем известно, что состоятельные резиденты стран континентального права активно используют данную практику и оценивают ее как единственный надежный вариант для сбережения и защиты своих активов [10, с. 42]. В законодательстве государств континентального права концепция траста пока не используется, однако достаточно распространен и в некоторых странах активно применяется производный от траста инструмент — фонд [1].

Траст — это правоотношения, действующие на основании трастового законодательства и трастового договора<sup>4</sup>. Суть трастовых правоотношений заключается в том, что в результате их действия одно лицо владеет и распоряжается имуществом в пользу другого лица (бенефициара траста), то есть первоначальный собственник лишается права собственности на определенный срок, либо бессрочно (по условиям траста). Между сторонами трастового договора существуют правоотношения, известные как фидуциарные обязанности и корреспондируемые права, которые устанавливаются правом справедливости в сочетании с условиями трастового договора. Наличие и применение данных правоотношений и является сутью траста.

<sup>3</sup> Там же.

<sup>4</sup> Доверительная собственность (или траст) [Электронный ресурс] // Большой юридический словарь / А. Я. Сухарев, В. Е. Крутских, А. Я. Сухарева. М.: ИНФРА-М, 2003. URL: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/lower/14466> (дата обращения: 01.03.2021).

Фонд — это юридическое лицо, организованное в виде обособленного имущества, которое становится единственным собственником и пользователем переданного ему имущества. Фонду может быть передано имущество в любом виде: недвижимое имущество, ценные бумаги, наличные деньги, доли в компаниях, результаты интеллектуальной деятельности. Конструкция фонда исключает возможность наличия в нем членов, акционеров, партнеров и т. п. [7].

Рассмотрим основные отличия имеющегося в нашей правовой системе наследственного фонда от англосаксонских трастов. Рассматриваемые правовые конструкции имеют схожие цели, а именно создание условий для максимальной защиты и охраны активов учредителей или внешний контроль распределения наследства и его доходности в пользу определенных лиц — бенефициаров [8].

Однако рассматриваемые юридические лица имеют и весомые отличия.

Главное отличие — форма организации. Траст — это письменное соглашение об условиях, порядке и целях управления активами, а фонд — это отдельное юридическое лицо, которое ведет хозяйственную деятельность от своего имени, но в интересах круга лиц, обозначенных учредителем в уставе фонда [6, с. 226–242].

Из этого следует, что учреждение фонда требует обязательной государственной регистрации, а при учреждении траста достаточно подписания сторонами трастового договора в простой письменной форме.

При регистрации фонда обязательна государственная регистрация устава. При создании траста регистрация учредительных документов не требуется, как следствие, условия трастового договора, по желанию сторон, могут быть строго конфиденциальными.

Как правило, при организации наследственного фонда устанавливается минимальный уставный капитал. В трастовом договоре какие-либо условия финансового обеспечения организации траста отсутствуют, данное условие остается на усмотрение сторон соглашения.

В результате учреждения наследственного фонда принадлежащее учредителю фонда имущество и переданное им фонду становится собственностью юридического лица — наследственного фонда. При учреждении траста все активы бенефициара составляют отдельный фонд и хотя они и переходят в собственность управляющего, но не могут стать собственным имуществом трастового управляющего, что более безопасно для бенефициара в случае каких-либо недобросовестных действий бенефициара и иных третьих лиц. Последних, как правило, не бывает ввиду отсутствия в форме трастового договора таких составляющих, как акции, доли, членство и т. п. [9].

Порядок налогообложения наследственного фонда в РФ еще не определен, однако в налоговом законодательстве некоторых стран предусмотрено налогообложение фондов в процентном соотношении от первоначального капитала и налог на капитал от суммы внесенного капитала [3, с. 43]. Так как траст не является юридическим лицом, то он полностью освобожден от уплаты

налогов. Также траст освобожден от прохождения аудита и представления налоговой отчетности. В случае ведения фондом коммерческой деятельности он обязан подавать отчетность, установленную законодательством и применимую к юридическим лицам.

Имеющийся в нашей правовой системе наследственный фонд имеет следующие отличия от траста и фонда:

1. Наследственный фонд преимущественно учреждается и начинает функционировать после смерти наследодателя (в гражданском обороте некоторых стран предусмотрено создание такого фонда при жизни для работы в тестовом экспериментальном режиме), а траст возможен на любом этапе жизни доверителя по его волеизъявлению.

2. Одним из главных отличий наследственного фонда от траста является наличие возможности у кредиторов наследодателя предъявлять к такому фонду требования об исполнении долговых обязательств умершего [4], а траст не несет ответственности по долгам доверителя.

3. Ликвидация наследственного фонда возможна только в результате наступления определенных условий, причем делается это либо по решению суда, либо по иску государственного органа [6, с. 226–242]. Прекращение траста происходит по требованию наследников с передачей им имущества либо в результате наступления определенных условий, предусмотренных трастовым соглашением.

Трасты получают все большее распространение среди богатых слоев населения во всем мире. В России возможность организации подобной хозяйственной деятельности отсутствует, что негативно влияет на доходность бюджета ввиду отсутствия налоговых поступлений и влечет за собой утечку активов за границу, а также определенное сокращение рабочих мест и замедление развития экономики нашей страны.

Создание свободных в юридическом заключении трастов, обеспечивающих максимально комфортные условия для ведения бизнеса, в России пока остается только в планах. Не так давно были определенные предпосылки к усовершенствованию законодательства в обсуждаемой области, например вводились прототипы трастов — договоры доверительного управления, что по факту являлось, однако, абсолютно иным явлением.

В России право собственности охраняется законом, в действующем законодательстве невозможен переход права собственности на недвижимое имущество и некоторое движимое (доли в компаниях, акции, ценные бумаги) без государственной регистрации. Таким образом, существование траста в таком виде, в каком он представлен в государствах общего права, без глобальных изменений в гражданском законодательстве невозможно. Данная правовая конструкция противоречит основным канонам гражданского законодательства РФ, в частности подвергается исчезновению институт права собственности в его существующем виде, который в настоящее время охраняется и строго контролируется законодателем. Внедрение трастов в правовую систему России потребует глобальных изменений

во многих отраслях права: налоговом, договорном, семейном, земельном, жилищном, потребуются поправки в регламентах работы нотариата и Росреестра, значительно модифицируются понятие права собственности и порядок перехода права собственности на недвижимое имущество, и др.

Как будет контролироваться подобное явление пока неизвестно, тем более для случаев заключения конфиденциальных трастовых договоров.

Появление трастов и фондов будет являться оздоровительной мерой для отечественного бизнеса, так как из-за их отсутствия российским предпринимателям, чтобы воспользоваться обсуждаемыми правовыми конструкциями, необходимо сегодня переводить свои активы в офшорные юрисдикции, а после введения предлагаемой новеллы в гражданский оборот законодательства Российской Федерации средний и крупный бизнес может, с устранением этой причины, оставаться и развиваться в своей стране, что положительно скажется на развитии экономики в целом.

### Литература

1. Антонова А. Трасты в налоговом планировании: инструкция по применению // *Налоги и налоговое планирование*. 2011. № 10. С. 37–41.
2. Беспалов Ю. Ф. Наследственное законодательство России: недостатки и некоторые проблемы. // *Законы России: опыт, анализ, практика*. 2018. № 10. С. 13–17.
3. Гадиа С., Роджерс К., Хан Хо Дж. Конструкции траста по английскому праву // *Legal Insight*. 2015. № 7. С. 43–54.
4. Долинская В. В. О тенденциях развития и проблемах наследственного права России. // *Законы России: опыт, анализ, практика*. 2018. № 10. С. 3–13.
5. Карташов М. А. Наследственный фонд: новое российское законодательство и иностранный опыт // *Современное право*. 2017. № 10. С. 83–90.
6. Крашенинников П. В. Наследственное право (Включая наследственные фонды, наследственные договоры и совместные завещания). М.: Статут, 2019. 302 с.
7. О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 29.07.2017 г. № 259-ФЗ // *Собрание законодательства РФ*. 2017. № 31. (Часть I). С. 1–18.
8. Письмо Минфина России от 09.04.2014 № 03–00-РЗ/16236 // *Экономика и жизнь (Бухгалтерское приложение)*. 2014. № 16. С. 1–2.
9. Смитиенко С. Б. Механизмы офшорного бизнеса в современной мировой экономике // *Валютное регулирование. Валютный контроль*. 2010. № 6. С. 68–73.
10. Соколова Н. В. Доверительная собственность (траст) в континентальной Европе. М.: Инфотропик Медиа, 2012. 144 с.

### Literatura

1. Antonova A. Trasty` v nalogovom planirovanii: instrukciya po primeneniyu // *Nalogi i nalogovoe planirovanie*. 2011. № 10. S. 37–41.
2. Bepalov Yu. F. Nasledstvennoe zakonodatel`stvo Rossii: nedostatki i nekotory`e problemy`. // *Zakony` Rossii: opy`t, analiz, praktika*. 2018. № 10. S. 13–17.
3. Gadia S., Rodzhers K., Xan Xo Dzh. Konstrukcii trasta po anglijskomu pravu // *Legal Insight*. 2015. № 7. S. 43–54.

4. Dolinskaya V. V. O tendenciyaх razvitiya i problemax nasledstvennogo prava Rossii. // Zakony` Rossii: opy`t, analiz, praktika. 2018. № 10. S. 3–13.
5. Kartashov M. A. Nasledstvenny`j fond: novoe rossijskoe zakonodatel`stvo i inostranny`j opy`t. // Sovremennoe pravo. 2017. № 10. S. 83–90.
6. Krashennikov P. V. Nasledstvennoe pravo (Vklyuchaya nasledstvenny`e fondy`, nasledstvenny`e dogovory` i sovместny`e zaveshhaniya). M.: Statut, 2019. 302 s.
7. O vnesenii izmenenij v chasti pervuyu, vtoruyu i tret`yu Grazhdanskogo kodeksa Rossijskoj Federacii: Federal`ny`j zakon ot 29.07.2017 g. № 259-FZ // Sobranie zakonodatel`stva RF. 2017. № 31. (Chast` I). S. 1–18.
8. Pis`mo Minfina Rossii ot 09.04.2014 № 03–00-RZ/16236 // E`konomika i zhizn` (Buxgalterskoe prilozhenie). 2014. № 16. S. 1–2.
9. Smitienko S. B. Mexanizmy` ofshornogo biznesa v sovremennoj mirovoj e`konomie // Valyutnoe regulirovanie. Valyutny`j kontrol`. 2010. № 6. S. 68–73.
10. Sokolova N. V. Doveritel`naya sobstvennost` (trast) v kontinental`noj Evrope. M.: Infotropik Media, 2012. 144 s.

### **M. I. Kononchuk**

#### **The Relevance of the Introduction of Such Legal Structures as a Trust and a Foundation into the Civil Legislation of the Russian Federation**

Currently, the Russian Federation is undergoing a reform of civil legislation within the framework of which a new type of legal entity has appeared that is the inheritance fund. When developing the draft law and studying the experience of common law countries, the question about the relevance of introducing such legal structures as a trust and a foundation into the civil legislation of the Russian Federation arose. The possibility of using such effective, reliable asset management will be an anti-offshore measure, since Russian business will be able not to transfer assets abroad, due to the lack of the necessary tools in the legislation of the Russian Federation that keep up with modern global trends, and will also increase the standard of living of the population and the national economy as a whole.

Keywords: foundation; trust; inheritance fund; common law; continental law.