

Наследственное планирование как способ сохранить и передать бизнес-активы по наследству в условиях санкций и релокации бизнеса

26.05.2023

Ирина Зимина

Ирина Зимина

Адвокат

Адвокатское бюро города Москвы «**Инфралекс**»

i.zimina@infralex.ru

Ученая степень магистра французского университета **Париж Уэст Нантер Ла Дэфанс** по специальности «Международное и европейское право» по направлению «Судебное разрешение споров в международном и европейском праве»

Рекомендована рейтингами газеты **Коммерсант**, **ПРАВО-300**, **Forbes**



Недостаточно того, что мы делаем все возможное; иногда мы должны делать то, что требуется.

Уинстон Черчилль

Почтенный джентльмен скончался. Его завещание было оглашено и, как почти всегда в подобных случаях, принесло столько же огорчения, сколько и радости.

Джейн Остин, из книги «Чувство и чувствительность»



ИНСТРУМЕНТЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Брачный
договор

Совместное
завещание
супругов

Душеприказчик

Наследственный
договор

Устав
хозяйственного
общества

Личные и
наследственные
фонды

1. ИНСТРУМЕНТЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ. БРАЧНЫЙ ДОГОВОР

Супруги вправе:

- установить режим **долевой** или **раздельной** собственности на все имущество супругов, на его отдельные виды или на имущество каждого из супругов
- определить **способы участия в доходах** друг друга
- определить **имущество, которое будет передано** каждому из супругов в случае расторжения брака
- включить в брачный договор **любые иные положения**, касающиеся имущественных отношений супругов

1. ИНСТРУМЕНТЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ. БРАЧНЫЙ ДОГОВОР

Риски, возникающие при **отсутствии брачного договора** в случае смерти одного из супругов:

- Нотариус будет обязан выделить **супружескую долю** пережившего супруга в бизнес-активе, а затем **разделить вторую половину доли** между всеми наследниками по закону и/или по завещанию
- Наследники по закону (супруг, родители, дети) и/или по завещанию **могут претендовать на долю в бизнес-активе и влиять на принятие решений** при управлении бизнес-активом либо выйти из общества и требовать выплаты действительной стоимости доли
- **Конфликт** между партнерами по бизнесу и наследниками: партнеры по бизнесу могут препятствовать наследникам в управлении бизнес-активами и наоборот
- Кредиторы умершего супруга по его обязательствам могут **обратить взыскание** на принадлежащую супругу супружескую долю в бизнес-активе, являющемся совместным имуществом супругов

1. ИНСТРУМЕНТЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ. СОВМЕСТНОЕ ЗАВЕЩАНИЕ СУПРУГОВ

В **совместном завещании** супруги вправе:

- завещать общее имущество супругов, а равно имущество каждого из них любым лицам
- любым образом определить доли наследников
- определить имущество, входящее в наследственную массу каждого из супругов
- лишить наследства одного, нескольких или всех наследников по закону, не указывая причин такого лишения
- включить в совместное завещание супругов иные завещательные распоряжения

Совместное завещание супругов **утрачивает силу** в случае расторжения брака или признания брака **недействительным** как до, так и после смерти одного из супругов.

Один из супругов в любое время, в том числе после смерти другого супруга, вправе **совершить последующее завещание**, а также **отменить совместное завещание** супругов.

1. ИНСТРУМЕНТЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ. ДУШЕПРИКАЗЧИК

Завещатель может поручить исполнение завещания указанному им в завещании **душеприказчику (исполнителю завещания)** независимо от того, является ли такое лицо наследником. С 1 сентября 2018 года исполнителем завещания может быть не только гражданин, но и юридическое лицо.

Завещатель вправе в любое время произвести **замену исполнителя завещания** или **отменить назначение исполнителя завещания**.

У исполнителя завещания может **храниться описание наследственного имущества** с указанием его точного наименования, мест хранения ряда объектов, входящих в состав наследства, а также правоустанавливающих документов.

Исполнитель завещания может **известить наследников о смерти наследодателя** в установленный 6-месячный срок, **оказать наследникам помощь** при оформлении наследственных прав и при управлении бизнес-активом.

1. ИНСТРУМЕНТЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ. НАСЛЕДСТВЕННЫЙ ДОГОВОР

Наследственный договор может:

- определять круг наследников
- определять порядок перехода прав на имущество наследодателя после его смерти к пережившим наследодателя сторонам договора или к пережившим третьим лицам
- содержать условие о душеприказчике
- возлагать на участвующих в наследственном договоре лиц обязанность совершить какие-либо не противоречащие закону действия имущественного или неимущественного характера

1. ИНСТРУМЕНТЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ. НАСЛЕДСТВЕННЫЙ ДОГОВОР

Изменение или расторжение наследственного договора возможно **только при жизни** сторон по их **соглашению** или на основании решения суда.

Наследодатель вправе совершить в любое время **односторонний отказ** от наследственного договора при условии возмещения убытков его сторонам.

После заключения наследственного договора наследодатель вправе распоряжаться принадлежащим ему имуществом **своей волей и в своем интересе**, даже если такое распоряжение лишит лицо, которое может быть призвано к наследованию, прав на имущество наследодателя.

1. ИНСТРУМЕНТЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ. УСТАВ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА

Устав хозяйственного общества может определять:

- автоматическое принятие наследников в состав участников хозяйственного общества
- принятие наследников в состав участников только при согласии других участников
- запрет принятия наследников в состав участников

1. ИНСТРУМЕНТЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ. ЛИЧНЫЕ И НАСЛЕДСТВЕННЫЕ ФОНДЫ

Личным фондом признается учрежденная на определенный срок либо бессрочно гражданином или после его смерти нотариусом унитарная некоммерческая организация, осуществляющая управление переданным ей этим гражданином имуществом или унаследованным от этого гражданина имуществом в соответствии с утвержденными им условиями управления.

Наследственный фонд может быть создан нотариусом после смерти гражданина в соответствии с его завещанием. Положения ГК РФ о личных фондах применяются к наследственным фондам, если иное не установлено ГК РФ или не вытекает из особенностей правового положения наследственных фондов.

1. ИНСТРУМЕНТЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ. ЛИЧНЫЕ И НАСЛЕДСТВЕННЫЕ ФОНДЫ

- Соучредительство допускается только если учредителями личного фонда являются **супруги**
- **Замена** учредителя личного фонда **не допускается**
- Учредитель личного фонда **не имеет прав на имущество** созданного им фонда
- **Стоимость имущества**, передаваемого личному фонду его учредителем, не может быть менее **100 000 000 рублей**
- Отчет об использовании имущества фонда **не подлежит обязательному опубликованию** в официальных источниках
- **Субсидиарная ответственность** учредителя личного фонда перед кредиторами существует **в течение трех лет со дня создания фонда**, может быть продлена до пяти лет по решению суда
- **Наследник**, имеющий право на **обязательную долю** и являющийся **выгодоприобретателем** наследственного фонда, **утрачивает** право на **обязательную долю**

2. ПРИЧИНЫ И ЦЕЛИ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ НЕСКОЛЬКИХ НАСЛЕДСТВЕННЫХ ДЕЛ

Причины наследственного планирования:

- Соккрытие наследственного имущества наследниками
- Розыск наследственного имущества наследниками и нотариусом
- Принятие наследства с опозданием за пределами 6-ти месячного срока
- Выдел супружеской доли в бизнес-активе
- Наличие наследников, имеющих право на обязательную долю (малолетние дети, нетрудоспособные иждивенцы)
- Появление «неожиданного» наследника
- Оспаривание сделок с наследственным имуществом в суде
- Раздел бизнес-активов при оформлении наследственных прав
- Обращение взыскания со стороны кредиторов на наследственное имущество

Если есть наследство пусть даже в три франка и шесть су, из-за него обязательно разгорается война. Это закон.
Николь Де Бюрон, из книги «Дорогой, ты меня слушаешь?..»

2. ПРИЧИНЫ И ЦЕЛИ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ НЕСКОЛЬКИХ НАСЛЕДСТВЕННЫХ ДЕЛ

Дело о признании завещания недействительным

В суд с иском обратился наследник 1 очереди, оспаривая завещание, оформленное наследодателем у нотариуса в отношении другого наследника 1 очереди. В обоснование своих исковых требований истец заявил, что наследодатель в момент составления завещания не мог отдавать отчет своим действиям и руководить ими, то есть был недееспособным.

В процессе судебного рассмотрения дела ответчику удалось представить многочисленные доказательства того факта, что наследодатель при жизни был высокообразованным, активным и общительным человеком с широким кругозором, интересовался искусством, постоянно повышал свою рабочую квалификацию, в юридически значимый период времени совершал иные гражданско-правовые сделки, и потому в момент составления завещания был дееспособен.

По делу проводилась посмертная судебно-психиатрическая экспертиза в Национальном медицинском исследовательском центре психиатрии и наркологии имени В.П. Сербского, которая полностью подтвердила дееспособность наследодателя в момент составления завещания.

В результате суд отказал истцу в иске, таким образом подтвердив действительность завещания, оформленного наследодателем.

2. ПРИЧИНЫ И ЦЕЛИ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ НЕСКОЛЬКИХ НАСЛЕДСТВЕННЫХ ДЕЛ

Дело об установлении факта нахождения на иждивении наследодателя лица, не входящего в состав наследников по закону

В суд обратился нетрудоспособный иждивенец, который в течение последнего года жизни проживал совместно с наследодателем и находился на его полном иждивении.

Истец представил в суд документы, свидетельствующие:

- о факте совместного проживания истца и наследодателя,
- о несении наследодателем расходов по содержанию имущества истца,
- об оплате наследодателем медицинских расходов истца,
- об отсутствии у истца иных доходов, кроме пенсии,
- иные доказательства, подтверждающие факт нахождения истца на иждивении наследодателя.

В процессе судебного рассмотрения дела в соответствии с разъяснениями Верховного Суда РФ-1 суду были представлены расчеты доходов наследодателя и доходов истца с целью установления соотношения указанных доходов и определения того, являлась ли финансовая помощь со стороны наследодателя для истца постоянным и основным источником средств к существованию, а также характера такой помощи (постоянный, основной, дополнительный).

Тем не менее истцу было отказано в удовлетворении заявленных требований.

1- пункт 31 Постановления Пленума ВС РФ от 29 мая 2012 г. № 9 «О судебной практике по делам о наследовании»

2. ПРИЧИНЫ И ЦЕЛИ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ НЕСКОЛЬКИХ НАСЛЕДСТВЕННЫХ ДЕЛ

Цели наследственного планирования:

- Сохранить и преумножить бизнес
- Оптимизировать налогообложение наследственного имущества, расположенного в различных юрисдикциях
- Обеспечить незащищенные группы наследников (малолетние дети, нетрудоспособные родители)
- Выделить часть наследственного имущества лицам, не входящим в состав наследников по закону
- Облегчить передачу активов по наследству наследникам с помощью различных инструментов наследственного планирования
- Предусмотреть столкновение интересов всех групп наследников и избежать возникновения многолетних судебных споров и раздела, а возможно и утрату бизнеса после смерти наследодателя

3. НУЖНО ЛИ ЗАДУМЫВАТЬСЯ О ПЛАНИРОВАНИИ НАСЛЕДОВАНИЯ СВОЕГО СОСТОЯНИЯ В ЭПОХУ САНКЦИЙ И РЕЛОКАЦИИ БИЗНЕСА ИЛИ ЛУЧШЕ ВСЕ ОСТАВИТЬ КАК ЕСТЬ?

Релокация бизнеса:

- Выбор **дружественной** юрисдикции
- **Анализ местного законодательства** (иммиграционного, наследственного, брачно-семейного, налогового, валютного)
- **Реструктуризация** бизнес-активов, **пересмотр** имеющихся брачных договоров, завещаний, совместных завещаний супругов с учетом применимого права, гражданства, налогового резидентства и т.п.
- **Децентрализация структуры** владения активами: распределение имущества по различным юрисдикциям

Если уж вам оставили в наследство трон, то должны были позаботиться дать вам достаточно сил, дабы с достоинством воссесть на этом троне.

Морис Дрюон, из книги «Узница Шато-Гайара»

3. НУЖНО ЛИ ЗАДУМЫВАТЬСЯ О ПЛАНИРОВАНИИ НАСЛЕДОВАНИЯ СВОЕГО СОСТОЯНИЯ В ЭПОХУ САНКЦИЙ И РЕЛОКАЦИИ БИЗНЕСА ИЛИ ЛУЧШЕ ВСЕ ОСТАВИТЬ КАК ЕСТЬ?

Влияние санкций на процедуру открытия наследства в странах Европейского Союза:

- Отказ от **открытия** наследства и **оформления** наследственных прав российским наследникам со стороны нотариусов
- Отказ адвокатов от **оказания юридической помощи** российским наследникам
- Отказ организаций, с которыми связано ведение расчетов между адвокатами и их клиентами, от **принятия денежных средств** от российских клиентов (во Франции это CARPA/Compagnie française d'assurance pour le commerce extérieur)
- Отказ банков от **открытия счетов** российским наследникам
- Проблемы с оплатой **налогов** на наследство

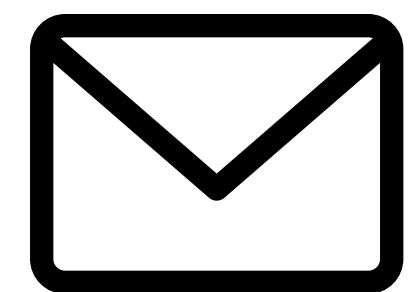
КОНТАКТЫ



123112, Россия, Москва,
Пресненская набережная, дом 8,
стр. 1. Деловой квартал Москва-
Сити, Башня «Город Столиц»
северный блок 5 этаж, офис 11



+7 495 653 82 93



welcome@infralex.ru

