

Наследственный фонд как форма наследования бизнес-активов

Крупнова Александра Леонидовна

Аспирант

Южно-Российский институт управления (филиал) Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации,
Юридический факультет, Ростов-на-Дону, Россия
E-mail: krupnova1998@yandex.ru

Актуальность изучения темы наследования бизнеса определяется потребностями экономической системы в стабильном и динамичном развитии, в формировании преемственности поколений российского бизнеса. Как известно, все большую популярность в России приобретает семейный бизнес, в котором заняты члены одной семьи, либо большая часть управления которым принадлежит одной семье. Учитывая достаточно молодой опыт рыночной экономики, предприниматели, успешно выстроившие свой бизнес, пока не имеют большого опыта его передачи по наследству своим детям, так как их примерный возраст 50-60 лет. Именно в этом возрасте человек, достигший определенных высот, задумывается о продолжении своего дела после смерти. В связи с чем, назрела явная необходимость более детального и глубокого анализа перехода бизнеса по наследству.

Для начала, приведем статистику отношения самих наследников к продолжению семейного бизнеса. Крайне интересна в этом аспекте статья И.А. Демешкина [1,306], члена национального исследовательского университета г. Томска. Автор приводит результаты опроса респондентов-потенциальных наследников на тему «готовность к наследованию семейного бизнеса»: 79% выразили готовность к руководству и участию в бизнесе семьи, что является высоким процентом, однако при этом, 45% из них никак не планируют устройство и организацию семейного бизнеса. Это может быть связано с недостаточно отработанным механизмом наследования бизнеса, который, к слову, претерпевает постоянные изменения. В частности, речь идет о появившихся наследственном (2017 год) и личном (2022 год) фондах, которые мы рассмотрим подробнее в статье.

Завещание, как правоустанавливающий документ, заверенный нотариусом в необходимом законом порядке, вступает в действие с момента открытия наследства, то есть в шести месячный срок. Этот срок может негативно влиять на активный бизнес, без должного руководства начинается период стагнации, последствия которого придется исправлять правопреемникам, и вместо развития, бизнес придется возвращать к прежнему показателям.

Для исключения подобных ситуаций, законодателем предложен новый подход к переходу бизнеса по наследству в форме наследственного фонда. Наследственный фонд (ст. 123.20-8 ГК РФ) [3]- это учреждаемое наследодателем в завещании юридическое лицо в форме унитарной некоммерческой организации, выступающее наследником определенного наследодателем имущества, бизнес-активов. Учредительный документ, управленческий состав, порядок функционирования, а также срок (либо его отсутствие) создаваемого фонда определяются наследодателем самостоятельно, ликвидация фонда либо изменение установленного в завещании волеизъявления по любым вопросам существования фонда запрещены законом, что несомненно является гарантией сохранения существующего бизнеса. Срок для создания фонда нотариусом после смерти наследодателя - 3 дня. Физические лица (например, дети наследодателя) являются выгодоприобретателями фонда. Наследственный фонд обязан действовать в соответствии с прописанными наследодателем целями, использовать передаваемое по завещанию предприятие как имущественный

комплекс исключительно в рамках правомочий владения и пользования, правом распоряжения фонд не обладает. В данном аспекте хочется отметить некоторые сложности:

1) корреляция целей создания фонда (извлечение прибыли) и его некоммерческая природа как юридического лица. Здесь справедливо замечание Т.В. Шатковской, которая пишет, что: «...к числу некоммерческих организации нельзя отнести наследственный фонд, ведущий аналогичную (НКО) деятельность, имеющий в числе выгодоприобретателей конкретных физических лиц, приносящий им прибыль» [2, Шатковская Т.В., 2019, с. 31]. Данный вопрос, как представляется, необходимо разрешить для избежания трудностей правоприменения;

2) сжатые сроки открытия и регистрации фонда нотариусом, в которые им должна быть произведена регистрация фонда в Реестре. Направлению сведений о фонде в Реестр предшествует извещение назначенных в завещании лиц с предложением войти в состав органов управления фонда. Именно с момента регистрации фонда в ЕГРЮЛ, то есть при наличии полного юридического состава, а не только воли наследодателя, фонд становится субъектом правоотношений;

3) некоторые сложности возникают с наследниками, имеющими право на обязательную долю в наследстве, но данный вопрос - это тема для отдельного исследования. Стоит лишь отметить необычный механизм реализации данного права - если наследник является выгодоприобретателем фонда, право на обязательную долю в наследстве утрачивается (существуют дополнительные нюансы).

С 2022 года ст. 123.20-4 ГК РФ введена новелла в виде личного фонда, который создается при жизни лица и может быть трансформирован в наследственный фонд после его смерти. Лицо правомочно на учреждение личного фонда при оценочной стоимости его активов не менее 100 млн. рублей (по нынешнему курсу более 1 миллиона долларов). Специалисты британской консалтинговой компании Henley&Partners [4] в 2022 году оценили общее количество долларовых миллионеров в России в 101 тыс., что в пропорциональном сравнении с численностью населения России составляет менее 0,5%. Нормы законодательства о личных фондах нацелены на узкий круг субъектов, что ограничивает потенциал данного института, который заключается в возможности у основателя личного фонда не только предположить как будет функционировать созданный им бизнес после его смерти, но и отследить задуманный механизм, имея возможность его изменения и уточнения. Поэтому предлагаем отменить законодательную планку в 100 млн. для создания личного фонда и распространить действие указанной нормы на более широкий круг субъектов.

Таким образом, наследственный фонд является крайне привлекательным способом наследования бизнеса, в его регулировании есть некоторые проблемные аспекты, которые должны разрешаться, сам механизм личного и наследственного фондов, на наш взгляд, будет совершенствоваться и далее.

Источники и литература

- 1) Демешкин И. А. Отношение к наследованию бизнеса в предпринимательских семьях // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2022. No 2. С. 304– 308.
- 2) Шатковская Т. В, Жуковская А. А, Кочергин П. В. Наследственные фонды в России: пробелы законодательного регулирования // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство, право и управление. 2019. N 11. С. 31-32.
- 3) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022).
- 4) <https://www.henleyglobal.com/newsroom/press-releases/henley-global-citizens-report-june-2022-millionaires-on-the-move>