

**Волкова Алина Алексеевна**

Магистрант

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:** Гражданское право, семейное право, международное частное право

### **Наследственный фонд: новый инструмент наследования имущества**

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены проблемы толкования положений Гражданского Кодекса Российской Федерации, относящиеся к разделу «наследственные фонды». Проанализированы характерные особенности порядка создания наследственного фонда, условий управления им и его ликвидации. Выявлены и обоснованы общие и отличительные черты в процессе толкования новелл о наследственных фондах. Значительное внимание в статье уделяется проблемам и узким местам законодательства, которые затронули крайне важные для гражданского оборота положения о наследственных фондах.

**Ключевые слова:** наследование имущества, наследственный фонд, управление наследственным фондом.

Судебные процессы о наследстве – одни из самых распространенных имущественных споров. Завещание, составленное заранее владельцем собственности, помогает наследникам избежать их.

С 1 сентября 2018 года в Российской Федерации действует новый правовой институт – наследственный фонд. Он предоставляет гражданам дополнительные возможности по распоряжению своим имуществом в случае смерти.

Согласно п.1 ст. 123.20-1 ГК РФ наследственный фонд – фонд, созданный в установленном законом порядке во исполнение воли гражданина и на

основании его имущества и осуществляющий деятельность по управлению имуществом этого гражданина, полученного в порядке наследства [1].

Наследственный фонд – это юридическое лицо, которое создается для управления наследством умершего (деньги, бизнес, иное имущество) [7, с. 12]. Наследственный фонд может быть создан только по желанию наследодателя и только после его смерти. Наследственный фонд позволяет сохранить имущество наследодателя и распорядиться им так, как он того пожелает.

Анализируя наследственное законодательство, регулирующее создание наследственных фондов, можно выделить несколько ключевых моментов:

- до 1 сентября 2018 года наследственных фондов в России не было;
- решение о создании фонда принимается при жизни и об этом указывается в завещании;
- фонд будет зарегистрирован у нотариуса лишь после смерти наследодателя;
- наследники не получают доли в имуществе, которая будет передана фонду;
- наследники могут получать доход от работы наследственного фонда;
- фонд должен кем-то управляться;
- фонд не отвечает по долгам выгодоприобретателей, и они не отвечают по долгам фонда;
- обязательная имущественная доля для наследников из имущества фонда не выделяется;
- невозможно создать наследственный фонд при жизни;
- нельзя создать семейный фонд, только персональный;
- налоги должны уплачиваться с доходов от работы фонда наследства [5, с. 58].

С какой целью в Гражданском кодексе появилось новое понятие – наследственные фонды? Их несколько.

Во-первых, наследственный фонд может быть создан, чтобы уберечь имущество от раздела, поскольку доступ к акциям и раздел имущества может нанести вред компании, акционерам и партнерам.

Вторая цель – наладить управление бизнесом сразу после смерти. Если у наследодателя нет прямых наследников, то в течение шести месяцев, пока все не унаследуют, акции не будут иметь четкого собственника и управлять компанией невозможно. Именно в этом случае выходом из ситуации может стать наследственный фонд.

Также наследственный фонд может быть создан в связи с желанием владельца заняться благотворительностью.

На первый взгляд, Россия стала на шаг ближе к цивилизованному наследственному праву, но все это выглядит хорошо только в теории. На самом деле в российском законе о наследственных фондах немало подводных камней.

Наследственный фонд – это новый способ управления бизнесом, активами, капиталом и имуществом после смерти владельца. Если в завещании есть решение о создании наследственного фонда, то активы не делятся на доли между наследниками, а передаются в этот фонд. Наследственный фонд может работать бессрочно или создается на время.

В российском законодательстве есть особенность с наследственным фондом – наследодатель принимает решение о его создании еще при жизни, а сам фонд создается только после смерти. В России невозможно заранее создать наследственный фонд, наладить в нем работу и все управление.

Если наследодатель решает создать наследственный фонд, то он должен стать неотъемлемой частью завещания, заверенного нотариально. Более того, не может быть закрытого завещания с условием наследственного фонда. В этом случае состояние фонда будет считаться недействительным.

По законодательству РФ название фонда может быть любым. Имя обязательно должно быть прописано в завещании, но с обязательным присутствием в нем слова «наследственный фонд».

В завещании наследодателя должны быть следующие документы или условия, подтверждающие волю наследодателя о создании фонда: решение об учреждении фонда, устав фонда, условия управления фондом [3, с. 105]. Все эти документы наследодатель составляет с юристом при жизни и вносит в завещание.

После смерти наследодателя и создания фонда, изменить устав наследственного фонда фактически нельзя, лишь по решению суда или очень веским причинам. А в случае невозможности собрать орган управления фондом, его просто не регистрируют, а имущество раздают наследникам.

Есть несколько органов управления наследственным фондом: единоличный исполнительный орган, коллегиальный орган и попечительский совет [4, с. 131].

Основным условием в отношении управления наследственным фондом, согласно закона, является невозможность выгодоприобретателя стать единоличным исполнительным органом управления фондом. При этом выгодоприобретатели могут входить в попечительский совет или коллегиальный орган.

Выгодоприобретатели – это субъекты, которые могут получать часть имущества фонда или вообще все. Выгодоприобретателями могут быть наследники или иные физические лица, а также получатели грантов и пособий, благотворительные организации, детские дома, школы. Коммерческие фирмы выгодоприобретателями быть не могут.

Важной особенностью наследственного фонда является то, что права выгодоприобретателя не передаются по наследству и не отчуждаются, если таковое не прописано в завещании наследодателя.

Еще одной проблемой с наследственными фондами является то, что сложно найти людей, которым можно доверить управление крупными активами. Ведь собственник на их действия уже не повлияет, а если выбранная система или состав управления окажутся неэффективными, то уже ничего нельзя будет изменить. Кто может заниматься в России управлением

наследственных фондов пока не ясно, т.к. в законах не прописаны требования для таких людей или организаций. В западных странах для управления наследственных фондов есть специальные компании и управляющие с репутацией, а их работу регулируют специальные законы [6, с. 122]. Нашим юристам еще предстоит сформировать законодательную практику в управлении наследственными фондами.

Еще одна особенность фонда – невозможность взыскания по долгам. Тот, кому положены какие-то выплаты, не отвечает по долгам фонда. А сам фонд не отвечает по долгам выгодоприобретателя. Таким образом, фонд может стать инструментом для легализации имущества или защиты его от претензий кредиторов. Но тут возникает определенный нюанс. Сам фонд – это тоже наследник. Он получает свидетельство от нотариуса и какое-то имущество. Значит, по долгам может отвечать сам фонд. Но, механизм, который при этом необходимо применять, четко и полно в законе не прописан.

Так же нечетко в наследственном законодательстве РФ прописан вопрос о выделении обязательных долей наследникам в случае создания наследственного фонда. В настоящее время закон определяет вопрос о выделении обязательных долей из имущества фонда отрицательно. Если разделить имущество фонда и выделить долю, то нарушится смысл этого правового института: неделимость и сохранность имущества.

В российском законодательстве так же не прописана минимальная стоимость имущества для наследственного фонда. В Европе у трастов и фондов есть ограничение по минимальному капиталу. В России ограничения нет, и это проблема. Возникает закономерный вопрос о том, как управлять и зачем вообще создавать фонд, включающий в себя минимальное количество имущества. Но, учитывая нюанс с взысканием долгов и обязательной долей, в таком фонде можно найти определенную выгоду.

Так же возникают проблемы с наследственным фондом в случае наличия у наследодателя супруга и общего имущества с ним. Когда есть завещание о создании наследственного фонда и желании наследодателя передать в него все

нажитое имущество, то возникает прецедент с выделением супружеской доли. Принудительно выделить супружескую долю из имущества фонда закон не позволяет. В данном случае, супруг наследодателя может через суд признать это решение недействительным или его оспорить. Но четко прописанного механизма действий в данной ситуации в законе нет. При этом создать общий наследственный фонд для обоих супругов по нашим законам нельзя, хотя в европейском законодательстве этот вопрос оговорен.

Согласно закона о наследственных фондах, именно фонд получает дивиденды, а выгодоприобретатели – доход. Соответственно, выгодоприобретатели обязаны заплатить с дохода налоги. Если же фонд через какое-то время передаст наследникам имущество, с него так же необходимо будет заплатить налоги. В данном случае условия наследования как при обычном завещании не работают. Никаких льгот или особого режима налогообложения для случаев получения доходов от деятельности или имущества наследственного фонда нет.

И еще одной важной проблемой законодательства о наследственных фондах является вопрос признания наших фондов за рубежом. В состав имущества наследодателя могут входить активы, которые находятся за границей. Согласно законодательства РФ, российский нотариус регистрирует фонд и заграничные активы должны перейти этому фонду на основании свидетельства. Но не все страны готовы передать российскому фонду имущество на своей территории. Для них статус фонда и документ о его учреждении может не иметь силы.

Однако, основным недостатком наследственного фонда стала невозможность создать его при жизни наследодателя. Для решения этой проблемы с 1 марта 2022 года появится институт личного фонда. Согласно Федерального закона от 1 июля 2021 г. № 287-ФЗ, положения, касающиеся наследственных фондов, утрачивают свою силу, они перестают существовать в привычном виде и взамен им вводятся новые – личные фонды, а наследственные фонды будут их разновидностью [2].

Наследственные фонды – это новое в наших законах. Юристы называют появление таких фондов долгожданным и нужным решением, которое упростит жизнь многим россиянам. Но, как правило, использование новых законов на практике в первоначальном виде не всегда возможно, в связи с невозможностью сразу все учесть в сложных законах. Но постепенно формируется судебная практика, и проблемы становятся не теоретическими, а очевидными. Их приходится решать путем доработки законодательства. Сейчас наследственные фонды уже можно указывать в завещании. Но для того чтобы новый инструмент заработал в полную силу, нужно минимизировать связанные с ним риски, которые сейчас весьма велики.

### Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 01.07.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301. 5 декабря.

2. Федеральный закон от 01.07.2021 г. № 287-ФЗ «О внесении изменений в части первую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации» (документ не вступил в силу) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://base.garant.ru/401416246/> (дата обращения: 17.11.2021).

3. Бисярина Г.С. Наследственные фонды в законодательстве Российской Федерации: Материалы XVI Международной научной конференции молодых ученых и студентов «Эволюция российского права». Екатеринбург: Уральский государственный юридический университет, 2018.

4. Корнеева И.Л. Наследственное право: Учебник и практикум для вузов. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2021.

5. Крашенинников П.В. Наследственное право (Включая наследственные фонды, наследственные договоры и совместные завещания). 4-е изд., доп. и перераб. М.: Статут, 2019.

6. Наследственное право: Учебник / Под общ. ред. Р.А. Курбанова. СПб.: Проспект, 2018.

7. Харитонова Ю.С. Наследственный фонд в российском праве. М.: Юрайт, 2019.

© Бюллетень магистранта 2021 год № 6