

ТЕКСТ —
Мария Егорова

Право ОБЛАДАТЕЛЯ

ВАЖНЫЕ
ЮРИДИЧЕСКИЕ
ТОНКОСТИ
НАСЛЕДОВАНИЯ
БИЗНЕСА

СКРОМНЫЙ РЕСТОРАНЧИК НА ЗАДВОРКАХ УЮТНОГО КУРОРТНОГО ГОРОДИШКИ В ПРОВИНЦИАЛЬНОМ ПРОВАНСЕ И ГЛОБАЛЬНАЯ КОРПОРАЦИЯ, «ПОРАЗИВШАЯ» ПЛАНЕТУ СЕТЬЮ ТЕХНОЛОГИЧНЫХ ОФИСОВ. ЧТО У НИХ МОЖЕТ БЫТЬ ОБЩЕГО? КАК МИНИМУМ ПРОИСХОЖДЕНИЕ. СВЫШЕ 70% ВСЕХ КОМПАНИЙ В МИРЕ — СЕМЕЙНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ. БОЛЬШИЕ И МАЛЕНЬКИЕ, УЗНАВАЕМЫЕ И БЕЗВЕСТНЫЕ, НОСИТЕЛИ СВЕРХИДЕЙ ИЛИ МУДРОЙ МЕСТЕЧКОВОЙ ФИЛОСОФИИ — КОГДА-ТО ВСЕ ОНИ БЫЛИ ОСНОВАНЫ РОДНЫМИ ЛЮДЬМИ. И В ЭТОМ ИХ СИЛА И ИХ ЖЕ АХИЛЛЕСОВА ПЯТА.

По данным исследования PwC, большинство собственников и руководителей компаний из 50 стран, принимавших участие в опросе, считают, что предприятиям семейного бизнеса чаще присущ дух предпринимательства, они лучше организованы, оперативнее принимают решения и готовы брать на себя повышенные риски. Этому имеется вполне логичное объяснение: родственники, вовлеченные в общее дело, прекрасно осознают, что работают исключительно на себя и интересы их бизнеса совпадают с интересами семьи. Тот же необдуманный кредит на нужды фирмы в случае с «фамильным» составом собственников может стоить всего имущества клана, а значит, решения здесь принимаются более взвешенные, с меньшей степенью риска. Меж тем, по статистике, лишь одна из десяти компаний, у руля которых стоит семья, переживает больше одной смены поколений. Причина кроется все в той же «родственной» природе. Когда столь необходимое для бизнеса рациональное схлестывается с неизбежным в отношениях между близкими людьми эмоциональным, первое, увы, далеко не всегда побеждает. О конфликтах «по семейным обстоятельствам» и минимизации их «разрушительных последствий» читайте в материале CITYMAGAZINE.

КАКИЕ «СЕМЕЙНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА» МОГУТ УГРОЖАТЬ БИЗНЕСУ

Человеческий фактор

Брачные договоры, акционерные соглашения и даже семейные конституции — инструментов для профилактики междоусобиц в «родственном» бизнесе предостаточно.

Причем если раньше из-за особой ментальности вкупе с недостаточной юридической грамотностью число их «пользователей» в России было невелико, то сегодня, по данным PwC, 57% российских компаний применяют процедуры и механизмы по урегулированию семейных конфликтов.

Даже в самой крепкой «ячейке общества» может случиться всякое, и задача людей, параллельно связанных родственными и деловыми узами, — заранее позаботиться о том, чтобы возможный форс-мажор не навредил общему бизнесу. Под семейными конфликтами понимаются не только развод супругов или ссора отцов и детей, а в целом разногласия между членами клана, например касательно направлений дальнейшего развития компании, распределения дохода, участия или неучастия в управлении, поясняет Арслан Дякиев, юрист практики оказания услуг частным клиентам PwC Legal. В свою очередь, механизмы урегулирования спорных ситуаций могут быть как формальными (выкуп акций, совместная продажа третьему лицу, раздел активов), так и неформальными (в частности, урегулирование вопроса на семейном совете). При этом перечень документов, которые стоит подписать «на берегу», зависит от специфики «семейных обстоятельств» и видов бизнеса или активов. Так, некоторые главы династий составляют семейную конституцию. «В ней предусмотрены, среди прочего, ценности, миссия, долгосрочное видение целей семьи и семейного бизнеса, а также методы решения спорных ситуаций», — говорит эксперт PwC. По словам Дякиева, основные риски бизнеса «со своими» лежат не только в области человеческих отношений, но и в юридической плоскости. Даже если в семье



К РАЗМЫШЛЕНИЮ

ПО СЛОВАМ ОЛЬГИ ПУЧКОВОЙ, ВЕДУЩЕГО ЭКСПЕРТА ПРАКТИКИ СЕМЕЙНОГО И НАСЛЕДСТВЕННОГО ПРАВА «ПЕПЕЛЯЕВ ГРУПП», СЕМЕЙНЫЕ СПОРЫ В ОТНОШЕНИИ ТАКОГО АКТИВА, КАК БИЗНЕС, В РОССИИ ЧАЩЕ РАЗРЕШАЮТСЯ МИРНЫМ ПУТЕМ. И ДЕЛО ЗДЕСЬ НЕ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ, А СКОРЕЕ В МЕНТАЛИТЕТЕ. БЫВШЕЙ ЖЕНЕ, КОТОРАЯ НЕ УЧАСТВОВАЛА В ДЕЛАХ КОМПАНИИ, ГОРАЗДО ПОНЯТНЕЕ И СПОКОЙНЕЕ ПОЛУЧИТЬ ОТ ЭКС-СУПРУГА В ОБМЕН НА БИЗНЕС (И СОПУТСТВУЮЩИЕ СЛОЖНОСТИ) КОНКРЕТНЫЕ И ПРИВЫЧНЫЕ ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ОБЪЕКТЫ, ТАКИЕ КАК НЕДВИЖИМОСТЬ ИЛИ ДЕНЬГИ.

НА СТЫКЕ
ИНТЕРЕСОВ

Традиционная проблема «по семейным обстоятельствам» — «размывание» состава участников ООО или акционеров в АО за счет законного перехода имущественных и корпоративных прав к наследникам или бывшим супругам владельца бизнеса. «В некоторых случаях последствий, связанных с подобными обстоятельствами, вы можете постараться избежать, заключив, например, брачный договор между супругами, или внося специальные формулировки в учредительные документы юридического лица, или оформив завещания со специальными условиями», — отмечает Ольга Пучкова.

гармония и у наследников есть стремление продолжать «дело отцов», при отсутствии того же плана преемственности могут возникнуть практические трудности: когда, например, неизвестно, где находятся активы, или часть их зарегистрирована на иностранные структуры. «В этой связи владельцам крупных состояний рекомендуется раз в несколько лет проводить комплексную оценку юридических и налоговых аспектов структуры владения с учетом меняющегося законодательства, изменений семейной ситуации и положения дел в бизнесе», — рекомендует эксперт.

Меж тем наличие проработанного плана преемственности отнюдь не гарантирует компании процветания, если преемники не видят себя в бизнесе. В этом случае «патриарху» целесообразно еще при жизни передать управление активами профессионалам и обеспечить поддержку семьи на несколько поколений вперед.

КАК ЗАЩИТИТЬ КАПИТАЛ ОТ «НЕСЕРЬЕЗНЫХ» НАСЛЕДНИКОВ

Принимающая сторона

Э

«Это уж мое дело — предусмотреть в завещании, чтобы я после своей смерти не претерпел обиды».



К РАЗМЫШЛЕНИЮ

ЧАСТИЧНО ИЛИ ПОЛНОСТЬЮ ПЕРЕДАВАЯ АКТИВЫ В ЗАРУБЕЖНЫЙ ТРАСТ ИЛИ ЧАСТНЫЙ ФОНД, ВЛАДЕЛЬЦЫ БИЗНЕСА, НАПРИМЕР, МОГУТ ЗАКРЕПИТЬ В ДОКУМЕНТАХ ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ В БУДУЩЕМ ИМУЩЕСТВА ИЗ ТАКОЙ СТРУКТУРЫ. ОНИ ТАКЖЕ ВПРАВЕ УСТАНОВИТЬ, ЧТО УПРАВЛЕНИЕ КОМПАНИЕЙ БУДЕТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬСЯ ПРОФЕССИОНАЛАМИ, А ПОДДЕРЖКА СЕМЬИ — ОБЕСПЕЧИВАТЬСЯ ПУТЕМ ПОЛУЧЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРАМИ ВЫПЛАТ, ОБЪЕМ КОТОРЫХ ПРИ ЖЕЛАНИИ МОЖЕТ БЫТЬ ОГРАНИЧЕН ПО СУММЕ ИЛИ ЦЕЛЯМ. РЕЗЮМИРУЕТ АРСЛАН ДЯКИЕВ.

НА СТЫКЕ
ИНТЕРЕСОВ

Зачастую владельцы крупных состояний используют зарубежные механизмы для урегулирования вопросов наследования, в частности дискреционные трасты или частные фонды. Как отмечает Арслан Дякиев, на данный момент в разработке находится законопроект, который предусматривает введение новых конструкций в российское наследственное право, таких как наследственный договор, совместное завещание супругов и наследственный фонд. Планируемая модернизация российского наследственного права предоставит большую гибкость в части соблюдения пожеланий и воли наследодателя.

будет выдаваться строго определенной сумма». Такой механизм, устанавливаемый в завещании, называется завещательный отказ.

Современное российское законодательство предусматривает лишь два основания для наследования: закон и завещание, напоминает Ольга Пучкова. В случае, если владелец бизнеса не оставил «акт доброй воли» и при этом владел активами напрямую, после его смерти имущество «передается» в соответствии с семьей очередями наследования. Первая очередь — дети, супруг и родители; вторая (если нет наследников первой) — братья и сестры наследодателя, его дедушка и бабушка; третья — дяди и тети и далее по уменьшению степени родства. При этом доли участия в предприятии или акции — это такое же имущество, как, например, недвижимость или деньги, а значит, «сценарии» наследования — общие для всех видов активов.

Цитата богача Трималхиона, героя древнеримского романа Петрония Арбитра «Сатирикон», и сегодня живет всех живых. Ведь, как убеждают нас давно гуляющие по Всемирной сети данные одной американской консалтинговой фирмы, всего за 19 дней после получения «доступа к телу» наследники капиталов тратят все, что нажито непосильным трудом.

Защитить имущество от бездумного транжирства, а потенциального бездумного транжиру — от ситуации «ни кола ни двора» сложно, но можно. Главное — грамотно подойти к вопросу составления завещания и попытаться предусмотреть все возможные сценарии развития событий. Так, наследодатель может назначить душеприказчика и поручить ему исполнение завещания. В случае сомнений в серьезности и бережливости законного преемника было бы резонно оговорить особый порядок передачи ему имущества, подчеркивает Ольга Пучкова. Вполне логично зафиксировать своего рода ультиматум в духе «утром — деньги, вечером — стулья». Например, распорядиться о передаче конкретной суммы только при условии получения продолжателем династии диплома о высшем образовании, или заключения им брака, или рождения ребенка. «Предполагая неразумное использование имущества одним из наследников, завещатель вправе «отписать» имущество другому, более серьезному человеку (или даже юридическому лицу), но указать, что за счет полученного наследства должна быть оплачена учеба, лечение или покупка жилья для того, кому деньги в руки давать нельзя, — говорит эксперт «Пепеляев Групп». — Либо необходимо указать, что периодически наследнику

КАК СОСТАВИТЬ ЗАВЕЩАНИЕ «БЕЗ ОБИД»

Мы делили апельсин...

Н

«Никогда не говорите, что знаете человека, если вы не делили с ним наследство», — резонно заметил швейцарский писатель XVIII века Иоганн Лафатер, заложивший основы криминальной антропологии.



НА СТЫКЕ ИНТЕРЕСОВ

Наследник vs другой наследник — отнюдь не единственно возможный «формат» конфликта в борьбе за капитал. Также нередки «междоусобицы» законных преемников с бизнес-партнерами наследодателей или директорами компаний, акции/доли которых попадают в наследственную массу, напоминает Мария Гришина. Наследники могут столкнуться с недобросовестными действиями таких лиц и по окончании шестимесячного периода принятия наследства получить акции «пустой» компании, активы которой были отчуждены. Во избежание подобной ситуации стоит прибегнуть к услугам доверительного управляющего.

К РАЗМЫШЛЕНИЮ

ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ЗАВЕЩАНИЯ НАСЛЕДОДАТЕЛЮ СТОИТ ПОМНИТЬ, ЧТО В НЕКОТОРЫХ СЛУЧАЯХ ДОЛЮ ЗАВЕЩАННОГО ИМУЩЕСТВА МОГУТ ПОЛУЧИТЬ ЛИЦА, НЕ УКАЗАННЫЕ В ЗАВЕЩАНИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИЕ ИЛИ НЕТРУДОСПОСОБНЫЕ ДЕТИ, НЕТРУДОСПОСОБНЫЕ СУПРУГИ, РОДИТЕЛИ И ИЖДИВЕНЦЫ, ОТМЕЧАЕТ ОЛЬГА ПУЧКОВА. ЭТО НАЗЫВАЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ ДОЛЕЙ В НАСЛЕДСТВЕ, И ОТМЕНИТЬ ЕЕ ПУТЕМ СОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАШЕНИЙ НЕ ПОЛУЧИТСЯ. РЕШИТЬ ВОПРОС ГЛАВА КЛАНА МОЖЕТ, НАПРИМЕР, ПРИБЕГНУВ К НАСЛЕДСТВЕННОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ.

Священный долг главы клана, которому есть что оставить после себя, — составить завещание так, чтобы никто из наследников не был в обиде, и тем самым если не предотвратить, то хотя бы минимизировать возможные конфликты «родственных душ». Когда претендентов на «наследие предков» несколько, один из рисков при передаче компании «в надежные руки» — размытие долей владения бизнесом и последующий конфликт между акционерами-наследниками, констатирует Мария Гришина, юрист практики оказания услуг частным клиентам PwC Legal. «В рамках российского права основным способом урегулирования данных вопросов в той или иной степени является составление завещания с учетом состава наследников и природы их прав на наследство — по завещанию или по закону», — поясняет эксперт. В частности, не стоит забывать о лицах, которые будут иметь право на обязательную долю в наследстве на законных основаниях, даже не будучи обозначенными в завещании.

Для «профилактики» подобных конфликтов рекомендуется выделить в завещании в пользу таких наследников конкретное имущество, соответствующее по стоимости их доле в наследстве. И учтите: если там не указано, какой именно «кусочек общего пирога» переходит наследникам с правом на обязательную долю в наследстве, и при этом незавещанного имущества недостаточно для удовлетворения их прав наследников на обязательную долю, они могут потребовать выделения причитающегося из каждого объекта так называемой наследственной массы, в том числе акций или долей в компаниях. «Естественно, это отнюдь не способствует сохранению бизнеса, но таких ситуаций достаточно

в практике», — утверждает Мария Гришина. Избежать конфликтов между наследниками, по словам эксперта PwC, удастся путем проведения ряда мероприятий еще при жизни владельца состояния, например передачи некоторых видов имущества, подготовки брачного договора, разработки соответствующих положений корпоративных документов.

При подготовке завещания, разумеется, не следует относиться к процессу формально, подписывая стандартный документ, подготовленный нотариусом по образцу. При этом в связи с некоторой неясностью закона в отношении полномочий исполнителя завещания рекомендуется прямо перечислить там весь его «функционал», в том числе необходимый для сохранения имущества в период принятия наследства и передачи его наследникам в дальнейшем. ⁶