

Раздел бизнеса при расторжении брака (акции, доли в уставном капитале, имущество ИП). Практические рекомендации по сохранению бизнеса за собой.

**В связи с осложнением в 2022г. отношений между Российской Федерацией и рядом государств, сопряженным с постоянным принятием по отношению друг к другу мер санкционного характера, использование предлагаемых в настоящей консультации правовых конструкций необходимо осуществлять с учетом текущего состояния правового регулирования между Российской Федерацией и соответствующим государством, а также с учетом перспектив дальнейшего развития отношений.*

К сожалению, такая проблема как раздел бизнеса при расторжении брака может коснуться каждого предпринимателя. Более того, если у вас имеются компаньоны, то и их взаимоотношения с их супругами при разделе имущества, также могут коснуться напрямую как самой компании, так и ваших персональных интересов. Судебная практика по данным вопросам весьма неоднозначна. Многое зависит от исходных условий, которые порой поздно формировать, когда дело уже дошло до развода. Настоящая консультация раскрывает основные тренды сложившейся правоприменительной практики по данной теме и предлагает конкретные мероприятия по заблаговременному принятию мер, которые помогут сохранить бизнес за тем, кто его создал и благодаря кому он существует. Имеются законные механизмы, позволяющие избежать деления бизнеса 50 на 50, как предписывает закон. Именно о них и хотелось бы вам рассказать и помочь уберечь себя от потенциальных угроз.

Предпринимательская деятельность регламентируется нормами гражданского законодательства (Гражданский кодекс, Законы об акционерных обществах, об обществах с ограниченной ответственностью и т.д.). При этом вопросы семейного права, включая вопросы раздела совместной собственности супругов, регламентируются Семейным кодексом.

При разделе бизнеса во взаимодействие входят фактически две отрасли права - гражданское и семейное законодательство, что обуславливает объективную сложность правоприменения. Но это только внешняя сторона вопроса.

Поскольку раздел имущества супругов касается семейных вопросов, то на правовую сложность еще накладывается человеческий фактор. Ведь в действительности вопроса раздела бизнеса может вообще не быть, т.к. нужные условия регламентируется очень просто, а именно путем заключения брачного договора. Правильно оформленный брачный договор весьма надежная гарантия защиты интересов предпринимателя от рисков, связанных с дележом имущества. Но именно здесь мы сталкиваемся с пресловутым человеческим фактором.

В одних случаях бизнес начинался в 90-е годы, когда про брачный договор и слышать не слышали, а потом бизнес вырос, но заключить брачный договор уже не так просто. В других ситуациях молодоженам просто неловко обсуждать столь меркантильные вопросы в начале супружеской жизни. Это во многом объясняется менталитетом российских граждан. Мы же не бюргеры какие-то подписывать с невестой договоры! Вспомним хотя бы незабываемую фразу героя из кинофильма «Гардемарины вперед» - *Русский взнос за счастье милых - не кошелек, а голова*. Голову отдать готовы за любимую! А вы говорите брачный договор! Но проходят годы, отношение супругов друг к другу меняется. Порой появляется уже просто ненависть к когда-то близкому человеку и вот уже за тот самый презрительный кошелек готовы голову этому самому человеку оторвать, а не свою отдать.

Что же, это жизнь, но что бы потом не отрывать друг другу головы, лучше заранее продумать свои действия в столь непростом вопросе.

Если по той или иной причине вам не удалось своевременное подписать брачный договор, а прийти к разумному компромиссу по вопросу раздела имущества супругам не получается, то вам придется погрузиться в одну из самых непростых и запутанных отраслей права, точнее своего рода коктейль из гражданского и семейного права.

Общие условия режима совместной собственности супругов (включая доли участия в юридических лицах)

Основа правового регулирования заложена в Семейном кодексе РФ. Здесь следует обратить внимание на следующие статьи. Приведем их и кратко прокомментируем:

Ст. 33 СК РФ «Понятие законного режима имущества супруга»

1. Законным режимом имущества супругов является режим их совместной собственности. Законный режим имущества супругов действует, если брачным договором не установлено иное.
2. Права супругов владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, являющимся совместной собственностью членов крестьянского (фермерского) хозяйства, определяются статьями 257 и 258 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Ст. 34 СК РФ «Совместная собственность супругов»

1. Имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью.
2. К имуществу, нажитому супругами во время брака (общему имуществу супругов), относятся доходы каждого из супругов от трудовой деятельности, предпринимательской деятельности и результатов интеллектуальной деятельности, полученные ими пенсии, пособия, а также иные денежные выплаты, не имеющие специального целевого назначения (суммы материальной помощи, суммы, выплаченные в возмещение ущерба в связи с утратой трудоспособности вследствие увечья либо иного повреждения здоровья, и другие). Общим имуществом супругов являются **также приобретенные за счет общих доходов** супругов движимые и недвижимые вещи, **ценные бумаги, паи, вклады, доли в капитале**, внесенные в кредитные учреждения или в иные коммерческие организации, и любое другое нажитое супругами в период брака имущество независимо от того, на имя кого из супругов оно приобретено либо на имя кого или кем из супругов внесены денежные средства.
3. Право на общее имущество супругов принадлежит также супругу, который в период брака осуществлял ведение домашнего хозяйства, уход за детьми или по другим уважительным причинам не имел самостоятельного дохода.

Ст. 36 СК РФ «Имущество каждого из супругов»

1. Имущество, принадлежавшее каждому из супругов до вступления в брак, **а также имущество, полученное одним из супругов во время брака в дар, в порядке наследования или по иным безвозмездным сделкам** (имущество каждого из супругов), **является его собственностью.**
2. Вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши, хотя и приобретенные в период брака за счет общих средств супругов, признаются собственностью того супруга, который ими пользовался.
3. Исключительное право на результат интеллектуальной деятельности, созданный одним из супругов, принадлежит автору такого результата.

Ст. 39 СК РФ «Определение долей при разделе общего имущества супругов»

1. При разделе общего имущества супругов и определении долей в этом имуществе доли супругов **признаются равными**, если иное не предусмотрено договором между супругами.
2. Суд вправе отступить от начала равенства долей супругов в их общем имуществе исходя из интересов несовершеннолетних детей и (или) исходя из заслуживающего внимания интереса одного из супругов, в частности, в случаях, если другой супруг не получал доходов по неуважительным причинам или расходовал общее имущество супругов в ущерб интересам семьи.
3. Общие долги супругов при разделе общего имущества супругов распределяются между супругами пропорционально присужденным им долям.

Нормы права и судебная практика позволяют сделать следующие общие выводы, которые помогут разобраться в главных вопросах настоящей консультации:

- У супругов может иметь место несколько режимов собственности. Наиболее распространенный и одновременно наиболее проблематичным является режим **совместной собственности**. При данном режиме имущество является общим и не имеет значения на чье имя оно зарегистрировано. Распоряжение данным имуществом должно осуществляться супругами сообща.
- Вторым можно назвать режим **долевой собственности**. Долевая собственность возникает если произошло подписания договора о разделе совместного имущества, либо доли определены брачным договором.

Нередко супруги сразу покупают имущество в долях. Это тоже будет долевая собственность. Однако в отношении возможности ее раздела у судов имеются разные точки зрения. В одних случаях суды полагают, что такая собственность не делится, т.к. уже поделена между супругами. В других же случаях суда полагают, что в доле каждого супруга есть доля совместной собственности второго супруга. Сразу просчитать как решит суд весьма непросто.

- Третьим является такой вид как **раздельная собственность (личная)**. К данной категории относятся предметы, приобретенные до регистрации брака, а также полученные в качестве дарения или наследства, а также объект интеллектуальной собственности и личные вещи. К личной собственности следует отнести также вещи, которые приобретены в период брака, но на совместные доходы. Последнее основание вызывает немало судебных споров, т.к. если не доказано, что имущество приобреталось на личные средства, а не на совместные доходы, то будет считаться, что оно совместное. Доказать, что приобретенное в период брака на личные средства, а не на совместные доходы имущество является личным можно только в суде и для этого надо убедительно доказать, что средства для приобретения были личными.
- У супругов может иметься имущество, относящееся ко всем трем видам, а именно к категориям совместной собственности, долевой собственности и раздельной собственности. В некоторых случаях даже опытному юристу бывает непросто определить категорию владения, в особенности если речь идет об имуществе, приобретенном в период брака, но на личные средства.
- Раздел имущества супругов может быть произведен в случае достижения компромисса путем подписания с обязательным нотариальным удостоверением договора о разделе совместного имущества. Если объектов раздела достаточно много, то договор не будет простым. Его подготовка, сбор документов, справок займут определенное время. Но порой нотариус при подготовке договора о разделе, в особенности если речь идет о сложных вещах, фактически отказывает в оформлении договора или начинает выдвигать невыполнимые требования.

В таких ситуациях можно обратиться с иском в суд и уже в суде заключить мировое соглашение о разделе. Судьи проще подходят к сложным вопросам, т.к. нотариусы в силу специфики работы и высоких рисков потери лицензии перестраховываются на порядок сильнее.

Можно провести раздел и путем оформления брачного договора. Но не во всех случаях и видах имущества такая конструкция подходит.

При отсутствии компромисса делить придется уже в суде.

- Общий срок для обращения в суд с иском по вопросу раздела имущества составляет три года. Однако в быту часто полагают, что этот срок начинается с момента расторжения брака, но это совсем не так. К примеру, если квартира была приобретена в браке и на совместные средства, но на имя одного из супругов, то и по прошествии десяти лет второй супруг не потеряет на нее своих прав, квартира всегда будет оставаться в совместной собственности. Три года начинают считаться с того периода, когда второй супруг, на чье имя не была зарегистрирована квартира, узнал или должен был узнать, что нарушено его право во владении, пользовании и распоряжении данным имуществом.
- Несмотря на однозначное предписание закона о разделе совместного имущества супругов из расчета 50 х 50, деление бизнеса имеет свою специфику, которая во многом предопределяется той организационно-правовой формой, в которой данный бизнес существует, в особенности это касается такой формы хозяйственного товарищества как общество с ограниченной ответственностью. При этом следует понимать, что законодательство Российской Федерации не предусматривает как таковое понятие раздел бизнеса. Бизнес – это предпринимательская деятельность, которая осуществляется в той или иной форме. Сама предпринимательская деятельность не делится, а делится форма, в которой она существует, т.е. ее правовая оболочка: доли в ООО, акции в АО и т.д.

Особенности раздела долей в обществе с ограниченной ответственностью

Статистика указывает, что в Российской Федерации такая организационно правовая форма юридического лица как общество с ограниченной ответственностью (ООО) составляет 80% из всех зарегистрированных юридических лиц, включая государственные предприятия и учреждения. Если принимать во внимание только коммерческие юридические лица, то в данном сегменте доля ООО полностью доминирует.

Раздел доли в ООО при расторжении брака имеет свои особенности, которые обусловлены сложностью взаимодействия семейного законодательства с одной стороны и законодательства об обществах с ограниченной ответственностью с другой. Так, если семейное законодательство прямо указывает, что доли в капитале (т.е. доли в уставном капитале ООО) являются совместной собственностью супругов, то законодательство об обществах с ограниченной ответственностью указывает, что доля в ООО представляет собой сложную правовую структуру и **право на долю в ООО не всегда тождественно праву на вступление в ООО в качестве участника.**

Следует иметь в виду, что вопрос о разделе доли в ООО как совместной собственности супругов решен в законодательных актах, мягко говоря, невнятно. В большей степени в этом вопросе приходится ориентироваться на судебную практику, которая, в свою очередь, также противоречива.

Тем не менее, можно говорить, что в основном судами применяется следующий подход к рассмотрению дел о разделе доли в уставном капитале ООО, являющемся совместной собственностью супругов.

При рассмотрении дел по данной категории суды в первую очередь убеждаются в обоснованности доводов о том, что принадлежащая одному из супругов доля в ООО является совместной собственностью супругов. Если материалами дела подтверждается, что право на долю в ООО было получено в период брака и не по безвозмездной сделке, то суд приходит к выводу, что зарегистрированная за одним из супругов (бывших супругов) доля в уставном капитале является совместной собственностью супругов.

Далее, если суд пришел к выводу, что доля в уставном капитале является совместной собственностью супругов, то он примет решение о разделе данной доли из расчета 50 х 50. Никаких других вариантов тут быть не может.

Однако, если суд присудил второму супругу 50% от зарегистрированной за вторым супругом доли в уставном капитале, то это не означает, что в ООО появился новый участник с размером доли в уставном капитале, присужденной судом.

Признавая за супругом (не участником ООО) право на часть доли в уставном капитале, суд выполняет требование Семейного кодекса РФ (данные дела рассматриваются судами общей юрисдикции). Но далее начинается самый сложный и интересный момент, т.к. право на долю в уставном капитале ООО не влечет автоматического вступления нового обладателя поделенной части доли в состав участников ООО.

Ст. 21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает, что уставом ООО может быть предусмотрено согласие действующих участников на вступление в состав ООО нового участника, на переход доли.

По указанной причине для того, чтобы новому обладателю доли вступить в состав участников ООО, т.е. стать полноценным участником, обладающим всем набором прав и обязанностей, необходимо, чтобы общее собрание участников ООО приняло решение о согласии на вступление в его состав. Если возникает судебный спор, то такую категорию дел рассматривает уже не суд общей юрисдикции, а арбитражные суды.

Однако если делилась доля в уставном капитале, принадлежащая одному участнику (100%), либо если устав ООО не предусматривает согласие остальных участников ООО на вступление нового участника, то новый обладатель доли сможет добиться своего принятия в состав ООО и без согласия второго участника, либо нескольких участников.

На что же имеет право супруг, которому (ой) присудили 50% доли от принадлежащей второму супругу, но который не может вступить в состав участников ООО, т.к. уставом предусмотрено согласие остальных участников, которые такое согласие не предоставляют?

Судебная практика пришла к выводу, что в подобных ситуациях такой обладатель доли в уставном капитале, но не участник ООО, будет иметь право на выплату действительной стоимости данной доли, право на которую он имеет. Выплачивать действительную стоимость доли будет уже не второй супруг, долю которого суд уменьшил, а ООО, участники которого не дали согласие на вступление в него нового участника.

Что такое действительная стоимость доли? Это весьма сложная конструкция, которая не во всех случаях может обеспечить защиту интересов, как одного, так и второго супруга.

Судебная практика под действительной стоимостью доли понимает стоимость чистых активов ООО пропорционально части доли, действительная стоимость которой выплачивается. Чистые активы определяются на основании Приказа Министерства финансов РФ № 84н от 28.08.2014г. Здесь основной момент состоит в том, что будут приниматься во внимание данные бухгалтерского учета, которые не всегда соответствуют рыночной стоимости, а многие позиции и вовсе не учитываются.

Но в некоторых случаях суды определяют стоимость для выплаты исходя не из понятия действительной стоимости, а исходя из понятия рыночной стоимости. Рыночная стоимость будет определяться стандартами оценки, которые позволяют охватить более

широкий круг различных аспектов, в результате чего определенная судом рыночная стоимость может превышать реальную рыночную стоимость.

Но не все так однозначно. Перекосы могут быть как в одну, так и в другую сторону. Бизнес представляет собой весьма тонкую материю. Оценка является непростой задачей. Если ООО принадлежит торговый центр, идет стабильный доход от аренды и при этом не значительной кредиторской задолженности, тогда да, действительную стоимость доли более-менее адекватно подсчитать можно. Но таких ничем не обремененных бизнесов не так уже и много.

Если же придется определять долю в производственном предприятии, где объем реализации товаров или работ все время меняется, имеется недвижимость, но также имеется значительная кредиторская задолженность перед банками, с залоговыми обременениями, либо задолженность перед контрагентами по договорам, то действительная или рыночная стоимость доли в таком ООО может иметь и отрицательное значение. При этом не будут выплачиваться дивиденды, зарплата руководства будет на минимумах, но по тем или иным каналам владельцы бизнеса неофициальную прибыль все равно будут получать, только вот при определении чистых активов такие неофициальные доходы приниматься во внимание не будут. Подобные ситуации нередки и, конечно же, обидны для одной из сторон, т.к. согласие на вступление в ООО не дали, стоимость доли оказалась отрицательной, либо существенно заниженной, но при этом всем понятно, что ООО дает неплохие доходы, которые тщательно скрываются и подобрать к ним заветный ключик так и не удалось.

Со стороны супруга (и), желающего поделить долю в ООО может быть применена и иная конструкция, заключающаяся в предъявлении иска не о разделе доли в ООО с перспективой вступления в состав участников ООО или получения действительной стоимости доли, а сразу о выплате компенсации в размере 50% рыночной стоимости доли.

Такая конструкция иска очень неудобна для ответчика, т.к., во-первых, при определенном раскладе стоимость доли может оказаться чрезмерно высокой, а, во-вторых, никаких рассрочек по исполнению решения суда не будет. Кратко поясним к чему это может привести. К примеру, суд определил, что стоимость доли супруга А составляет 100 000 000 рублей и присудил выплатить в адрес супруга Б половину стоимости, а именно 50 000 000 рублей. Но у супруга А нет 50 000 000 рублей для исполнения решения суда и тогда судебный пристав может обратить на его долю в уставном капитале ООО взыскание, вплоть до выставления на торги, что может привести и к полной потере доли в уставном капитале ООО, т.к. при определении стоимости доли суд применит рыночную стоимость, которая является гипотетической величиной, т.к. в реальности продать долю в ООО очень сложно, это не квартира и не машина и просто так никто долю в чужом ООО не купит, кому она нужна? Входить в чужой бизнес никакой нормальный человек не станет.

Из изложенного можно сделать вывод, что раздел доли в ООО в судебном порядке может привести к **непрогнозируемым результатам**, на которые влияет содержание устава, данные бухгалтерского учета, характер деятельности, характер имущества юридического лица, определение действительной или рыночной стоимости, а также человеческий фактор, т.к. очень много зависит от возможности сбора документов, обобщения данных, предоставления сравнительных материалов и т.д.

Особенности раздела акций

Акционерные общества существуют в двух вариантах: публичное акционерное общество и непубличное акционерное (ранее ЗАО). Если принадлежащие одному из супругов акции публичного акционерного общества были приобретены в браке и на совместные средства, то таковые будут являться совместной собственностью супругов.

Раздел акцией публичного акционерного общества особых вопросов не вызывает. Акции делятся из расчета 50 х 50. Нюансы могут возникнуть, если претендующий супруг захочет получить не акции в натуре, а их рыночную стоимость. В одних случаях для супруга-акционера это может быть удобно и выгодно, в других случаях наоборот. Все зависит от размера пакета акций, его влияния на управление, активов акционерного общества, регулярности выплаты дивидендов и их размер и пр. Но в основном практика указывает, что на выплату компенсации нужно согласие супруга-акционера, в противном случае делиться будут сами акции.

Что касается раздела акций непубличного акционерного общества, то в силу его правовой схожести с обществом с ограниченной ответственностью (закрытый характер владения), то и подходы к разделу таких акций будут такие же непростые, как и раздел доли в ООО. Здесь много будет предопределять содержание устава непубличного акционерного общества.

Раздел имущества индивидуального предпринимателя

Раздел бизнеса в форме ИП в отдельных случаях также представляется непростой задачей. Итоги раздела предопределяются различными факторами, а судебная практика, как всегда, противоречива.

Однозначно можно сказать, что в определенных случаях **форма ИП оказывается для предпринимателя не самой лучшей, когда речь заходит о разделе совместной собственности супругов.**

Правовая природа взаимодействия семейного права и гражданского права в разрезе деления имущества ИП объективно сложна. В отдельных случаях такой раздел представляется еще более сложной задачей, нежели раздел долей в ООО или акций.

Если перед нами ИП, который вяжет у себя на дому «оренбургский пуховый платок», то делить тут будет особо нечего. Не пойдешь же в суд делить килограмм пряжи и набор вязальных спиц. Но если ИП осуществляет, к примеру, услуги по ремонту автомобилей, имеет в собственности объекты недвижимого имущества, часть или вся из которых в залоге, владеет дорогостоящим оборудованием, имеет кредиты и т.п., то тут у суда и сторон по делу возникнут серьезные трудности.

Предпринимательская деятельность в такой организационно-правовой форме как индивидуальное предпринимательство указывает, что никаких акций, долей участия нет. Сам по себе бизнес в форме ИП представляет собой набор прав и обязательств предпринимателя в отношении третьих лиц. Раздел как таковой предпринимательской деятельности в форме ИП невозможен, т.к. она носит индивидуальный характер, т.е. на сам бизнес второй супруг претендовать не сможет.

Имеются судебные прецеденты, когда нижестоящие суды присуждали второму супругу (не ИП) компенсацию за долю в бизнесе. Но Верховный суд не поддержал такую позицию и определил, что бизнес ИП не делится и компенсация не выплачивается. Однако это вовсе не означает, что второй супруг ничего не получит. В определенных случаях супруг (а) при разделе имущества может получить и немало.

Статья 34 Семейного кодекса предусматривает, что доход от предпринимательской деятельности является совместной собственностью супругов. Поэтому претендующий супруг вправе получить доходы от предпринимательской деятельности ИП.

К примеру, это могут быть деньги на счетах, депозиты, права требования к должникам ИП по договорам займа и даже поступление оплаты по договорам от контрагентов. Последнее и вовсе вызывает недоумение. Однако в п. 10 Обзора судебной практики № 1 за 2020г. Верховный суд РФ указал следующее: «Поскольку предпринимательская деятельность

осуществлялась в период брака С. и К. и условия данной деятельности предусматривали поступление от нее дохода, фактическое перечисление денежных средств на счет ответчика после прекращения брака с истцом не изменяет их режим общего имущества супругов и не лишает бывшего супруга права на получение части этих средств при их разделе на основании ст. 38, 39 СК РФ».

Поскольку особенность ведения предпринимательской деятельности в форме ИП заключается в том, что имущество не разграничивается на личное и используемое в предпринимательской деятельности, то раздел недвижимого и прочего имущества, принадлежащего ИП, осуществляется из расчета 50 х 50. Неважно, что недвижимость является коммерческой и на ее основе ведется бизнес, важно, что оборудование используется в предпринимательской деятельности, все это должно делиться. Как видим, поделить бизнес нельзя, а поделить активы, на которых этот бизнес базируется, можно.

Отдельно стоит оговориться относительно объектов интеллектуальной собственности, к коим относятся и товарные знаки, и коммерческие обозначения. В отдельных случаях капитализация того или иного товарного знака может составлять существенную долю во всей стоимости бизнеса. Будет ли делиться объект интеллектуальной собственности? Если он был создан самим правообладателем, то нет, это его индивидуальная собственность. По данному поводу указывается в п. 3 ст. 36 Семейного кодекса РФ и ст. 256 ГК РФ что исключительное право на результат интеллектуальной деятельности, созданный одним из супругов, принадлежит автору такого результата и не относится к общему имуществу супругов, но при этом доходы от использования таких объектов уже будут являться объектом интеллектуальной собственности супругов.

Если объект интеллектуальной собственности был приобретен по сделке, т.к. куплен, то он автоматически оказывается в совместной собственности супругов, если между ними не подписан брачный договор.

Особняком стоит вопрос о разделе долгов ИП. По общему правилу долги ИП между супругами делиться не должны и именно такой позиции зачастую суды и придерживаются. Но в судебной практике имеют место решения, когда при разделе имущества ИП, суд распределяет и долги. Ключевым моментом здесь является изучение хозяйственной деятельности. Если все доходы ИП шли на предпринимательскую деятельность, то на претендующего супруга суд часть долга не переведет, т.е. суд долги не поделит. Но если же будет установлено, что доходы от деятельности ИП шли на материальное благополучие семьи, т.е. покупалась недвижимость, техника, ценные бумаги, то и долги могут поделить. При разделе долгов ИП может быть масса вопросов, т.к. очень непросто разобраться, куда и в каком процентом соотношении шли доходы от предпринимательской деятельности, поэтому однозначно дать ответ по такому вопросу невозможно, все зависит от конкретных обстоятельств и от того, как это будет преподнесено суду.

Рассмотрев основные тренды правоприменительной практики по вопросам раздела бизнеса, отдельно остановимся на рекомендациях, благодаря которым процесс раздела совместной собственности при недостижении между супругами компромисса, можно сделать более прогнозируемым и управляемым.

Не следует понимать, что это некий набор советов, призванный «грамотно кинуть» одного из супругов. Бизнес процессы очень сложны. Предпринимателю приходится взаимодействовать с партнерами, с наемными работниками, с государством в лице многочисленных проверяющих. Предприниматель привык нести на себе груз ответственности и непозволительно допускать, что бы семейные вопросы транслировались на бизнес, что в итоге может привести к его разрушению. К примеру, если у вас как ИП отсудят половину оборудования, доходов, а оставят одни долги, то банкротство неизбежно, работники будут уволены, ваше место на рынке займет кто-то другой. Либо если в состав

участников из двух лиц добавится третий в лице бывшего супруга одного из участников, то такой расклад может привести к перевесу сил вашего партнера в кооперации с бывшей супругой, либо к претензиям со стороны вашего партнера по поводу того, что адвокаты вашей бывшей жены всячески атакуют ваше с ним ООО и т.п.

Практические рекомендации как сделать раздел бизнеса более управляемым и прогнозируемым, если использование наиболее надежного инструмента в этом вопросе в виде брачного договора или соглашения о разделе имущества супругов является проблематичным:

- В первую очередь остановимся на самой распространенной ситуации, когда в состав совместной собственности супругов входит доля в уставном капитале ООО и, возможно, предстоит ее раздел, а компромисса не предвидится.

Как мы уже ранее разобрали, если доля является совместной собственностью супругов, то претендующий супруг в любом случае получит право на 50% доли, принадлежащей второму супругу. Но войдет ли он в состав ООО будет зависеть от двух факторов:

- а) наличия в уставе ООО пункта, согласно которому доля в адрес третьего лица может перейти только при согласии остальных участников общества;
- б) в ООО должно быть более одного участника, т.к. иначе не возникнет правового механизма блокировки проникновения в ООО третьих лиц.

Соответственно, для создания условий более прогнозируемого раздела имущества необходимо заблаговременно позаботиться о наличии указанных двух условиях – внести в устав пункт о согласии участников ООО на переход доли к третьему лицу и обеспечить еще хотя бы одного участника, пусть и номинального. Законодательство об ООО позволит принять в состав ООО нового участника с перераспределением долей, для чего согласие супруги не требуется, т.е. добавить еще одного номинального участника с 1-2% в уставном капитале всегда можно и без согласия супруги.

Но описанная конструкция даст в итоге только блокировку на вступление супруга в состав участников ООО, но не оградит от требований выплаты действительной или рыночной стоимости. В зависимости от данных бухгалтерского учета, состава имущества юридического лица, объема кредиторской и дебиторской задолженности, действительная или рыночная стоимость доли может очень сильно отличаться от фактической. Соответственно, чем хуже баланс предприятия, тем меньше будет стоимость доли, подлежащей выплате и, соответственно, наоборот. Предпринимать или нет действия по исправлению баланса в худшую сторону - решать каждому индивидуально, но если и делать какие-то перемещения активов, дебиторской и кредиторской задолженности, то очень продуманно и с должным обоснованием. Лучше это сделать постепенно и планомерно, без резких движений.

- Осуществить распоряжение (продажа, залог) долей в ООО можно только при условии нотариального согласия супруги. Если попытаться обойти закон и продать долю без согласия супруги, оформив у нотариуса заявления, что на момент приобретения доли участник ООО в браке не состоял, то такая сделка может быть успешно оспорена второй стороной. Не советуем так делать.

Судебной практике известны случаи, когда супруг, не жалеющий делиться с супругой при разводе и дележе имущества «размывал», т.е. искусственно уменьшал принадлежащую ему долю в уставном капитале.

Если для распоряжения долей в ООО необходимо нотариально удостоверенное согласие супруги, то для увеличения уставного капитала, либо вступления в состав ООО

нового участника такое согласие не требуется. Для осуществления поставленных целей участник ООО по договоренности с другим участником ООО принимали решение об увеличении уставного капитала (либо принимают в состав ООО нового участника, что влечет перераспределение долей). Как известно, процент владения ООО как раз определяется процентом владения долей в уставном капитале этого самого ООО. Далее увеличение уставного капитала оплачивает только второй участник и у него процент доли в уставном капитале пропорционально увеличивается, а у первого участника уменьшается, к примеру, с 50% до 5%.

Однако такой путь не самый лучший в решении проблемы. Увеличение уставного капитала должно быть существенным и экономически обоснованным. Если размер уставного капитала составляет 10 000 рублей, а его увеличили до 1 000 000 рублей при годовой реализации в 100 000 000 рублей, то доказать обоснованность увеличения уставного капитала будет сложно.

К тому же, первый участник, не желающий делиться имуществом при расторжении брака, вынужден довериться в таком случае второму участнику, что может привести к полной потере своей доли. Если же такую схему все же применять, то дабы подстраховаться от недобросовестного партнера по бизнесу, необходимо готовить пакет документов, который называется «подушка безопасности». Такой набор представляет собой заранее подписанные документы с открытыми датами, предоставляющие первому участнику права на уменьшенную часть доли, что дает возможность в судебном порядке вернуть то, что по устным договоренностям должно было принадлежать первому участнику.

- Форма ведения бизнеса у предпринимателя периодически изменяется и одновременно может иметь место в нескольких вариантах. В одних случаях предприниматель имеет одно ООО, где он является единственным участником. В другом случае он является соучредителем в нескольких ООО, где есть и другие участники. Юридически лица периодически ликвидируются, реорганизовываются, учреждаются новые и т.д. Как быть, если подписать брачный договор не получается, при этом есть проблемы в семье и планируется учреждение нового ООО или покупка акций АО.

Как рассматривалось выше, не является совместной собственностью супругов имущество, полученное в дар или по наследству. Если у вас имеются близкие родственники, которым вы можете безоговорочно доверять (как правило, этот перечень ограничивается отцом и матерью), то оформлять бизнес можно на них. Примеров более чем достаточно. У массы высших чиновников в РФ матери и отцы замечательные бизнесмены, несмотря на почтенный возраст, и все у них получается. Коммерческие юридические лица, которыми они владеют, успешно развиваются. После выхода чиновника в отставку мать или отец дарит своему дитя акции или долю в ООО. Схема, мягко говоря, несколько наивна применительно к чиновникам, т.к. за версту отдает махровой коррупцией, но для предпринимателя вполне даже ничего. Используя схему владения через близких родственников, чиновник отделяет себя от бизнеса, т.к. бизнесом заниматься ему нельзя, но очень хочется. У реального предпринимателя принципиально та же ситуация, только вместо законодательного запрета заниматься предпринимательской деятельностью у него другой фактор - супруга или супруг, претендующий на половину бизнеса или его стоимости.

Надо только дополнять такую схему правильно составленным завещанием формального владельца и учитывать наличие иных наследников, включая такой фактор как обязательная доля в наследстве (статья 1149 ГК РФ).

Но поскольку вы не чиновник, то схему владения через близких родственников вы можете замкнуть на себе гораздо раньше, нежели чиновник, которому надо дожидаться окончания госслужбы. Отец или Мать могут подарить вам акции или долю в ООО в любое

время. Дабы в дальнейшем суд не усмотрел номинального характера в таком владении, то надо соблюсти ряд требований. Близкий родственник должен владеть долей какое-то значимое время. Такого рода дарения не должны повторяться с периодичностью раз в несколько лет, т.к. притворность будет очевидна, если вам каждый год будут дарить по ООО. Также следует иметь ввиду, что полученное в дар ООО или акции не станут совместной собственностью, если в дальнейшем уже при вашем официальном владении стоимость активов значительно выросла. Но если, получив в дар долю в ООО, вы увеличите уставный капитал, то увеличенная часть уставного капитала уже будет совместной собственностью супругов.

- Имеет определенное распространение и схема с номинальным владельцем, при которой реальный владелец оформляет свое владение тем или иным бизнесом на третье лицо. При использовании такой схемы можно дать следующие советы.

Номинальное владение акциями и долями в ООО лучше оформлять не на физическое лицо, а на юридическое лицо, поскольку учредитель-номинал-физлицо будет непосредственно отделен от имущества, учрежденного им юр лица, т.е. акции или долю в ООО (которое ведет бизнес) покупает не физлицо-номинал, а юридическое лицо, которым, в свою очередь, владеет номинал- физическое лицо.

Номиналом будет учредитель этого юридического лица, а лучше два учредителя-номинала, которые между собой контакта не имеют. Директором юридического лица, которое будет владеть акциями или покупаемым/учреждаемым ООО можете быть вы сами, это никак не повлечет признание руководимого вами юридического лица совместной собственностью супругов.

Бухгалтерию ведет отдельный человек, который с номиналами-владельцами не связан. С каждым номиналом-физлицом подписывается набор документов, называемый «подушка безопасности», о котором выше уже говорилось. Устав ООО прорабатывается таким образом, что произвести отчуждение или обременение без взаимодействия всех участников, директора и бухгалтера невозможно, а вероятность их сговора ничтожно мала, если фигуры подобраны правильно.

Подытожим. Инструмент представляет собой юридическое лицо А, которое учредили 1-2 номинальных владельца, с которыми оформлена «подушка безопасности». Номиналы не имеют доступа к документам юрлица А. Между собой их ничего не связывает. Возглавляет такое юрлицо еще один номинальный директор или вы сами. Именно юрлицо А будет выступать покупателем долив в предприятии Б (или учреждать его), которое ведет реальную деятельность.

- Одним из достаточно эффективных способов решения потенциальных проблем раздела бизнеса с супругом (ой) является бенефициарное владение. Под бенефициарным владением понимается цепочка, в которой акциями одного юридического лица владеет другое юридическое лицо, акциями которого владеет третье юридическое лицо и так далее, а в конце всегда находится реальный владелец – физическое лицо. Схем бенефициарного владения масса, как правило, уже после первого звена правообладателями являются различные зарубежные юридические лица.

Таким образом, акциями или долями участия в юридическом лице может владеть прямо и опосредованно цепочка из зарубежных юридических лиц.

Несмотря на то, что конечный бенефициар может быть официально известен и не будет отрицать, что именно он является выгодоприобретателем, тем не менее данное российское юридическое лицо делиться не будет, т.к. на данный момент российские суды не рассматривают возможность раздела имущества при бенефициарном владении. Статус бенефициара может быть, а разделить имущество суды отказываются.

Не исключено, что подобная практика устоится, т.к. большинство крупных бизнесменов, имеющих влияние на различные сферы жизни общества, будут тому активно способствовать.

В отношении семейных катаклизмов уместно в качестве примера привести ситуации с такими предпринимателями, как Владимир Потанин и Фархад Ахмедов.

Так, Наталья Потанина не смогла при разводе получить половину доли своего супруга в «Норникеле» и Interros International Investments Limited в 2014г. Суд не признал акции компании собственностью бизнесмена и распределил между супругами только недвижимость и финансовые активы, так как бенефициарное владение не регулируется семейным правом. Данный спор рассматривался российскими судами. В дальнейшем истица пыталась доказать свою правоту в Лондоне, но и там ее требования не были удовлетворены. Хотя периодически такие попытки до сих пор предпринимаются.

В ситуации с разделом имущества между Фархадом Ахмедовым и его супругой Лондонский суд, который по старой колониальной привычке берется за все дела, как подсудные ему, так и не совсем, присудил супруге бизнесмена порядка 453 млн €. Однако исполнить решение адвокатам истицы не удастся. По имеющимся данным, активы бизнесмена упакованы в трасте на Бермудских островах, основным бенефициаром которого сам бизнесмен и является. Доверительным управляющим этого траста, в свою очередь, является кипрская компания, и ее единоличным директором является сам бизнесмен. Кипрская компания владеет несколькими офшорами на Кипре, на острове Мэн и в Панаме и т.д. и т.п.

Но само по себе бенефициарное владение является дорогим удовольствием, хотя во многих случаях и оправданным, и заслуживает отдельного подробного разговора. Но следует понимать, что если российские суды не усматривают возможности раздела бенефициарного владения, то обращения претендующего супруга в иностранные суды отнюдь не исключена и международная судебная практика знает немало примеров, когда жены российских олигархов пытались поделить бенефициарное владение в иностранных судах. Как известно, английские суды делят все, что к Англии никакого отношения может и не иметь. Но ведение судебного процесса в зарубежных судах дело чрезвычайно дорогое и занимает продолжительное время. Результаты в каждом отдельном случае могут весьма отличаться. Но если офшорная цепочка соткана профессионально, то подобраться к активам проблематично.

- Нельзя обойти рекомендациями и индивидуальных предпринимателей. Как было указано выше, проблема раздела имущества ИП заключается в том, что, если сама деятельность не делится, а делится все движимое и недвижимое имущество, деньги, доходы, но вот долги ИП, как правило остаются за ним и не делятся.

Здесь можно посоветовать в случае наличия потенциальных проблем по разделу совместной собственности супругов не держать значительных сумм на счетах, включая счета ИП. Поскольку учет у ИП упрощенный, то оперативно уменьшить денежную массу будет вполне реально. Также можно попытаться доказать в суде, что имеющиеся денежные средства предназначены для оплаты в адрес работников, поставщиков и прочих контрагентов по договорам. В идеале для ИП ситуация, когда деятельность не основана на владении недвижимостью, а все имущество в аренде и имеющихся денежных средств едва хватает на оплату материалов и заработной платы, то делить будет особо нечего. Если же активы ИП увеличиваются, то лучше заводить их сразу на учрежденное ООО, к которому применить комплекс вышеуказанных мероприятий.