

Наследование бизнеса: проблемы, рекомендации по выявлению и предотвращению рисков и угроз. Утеря наследниками прав на бизнес. Переход долгов на наследников.

Для постсоветского пространства вопросы наследования бизнеса достаточно новы, т.к. бизнес как таковой появился относительно недавно. Планирование же наследования бизнеса и вовсе еще прочно не вошло в нашу ментальность. Сложность данного вопроса обусловлена в первую очередь сложностью характера наследуемых прав. При этом законодательство одинаково подходит к наследованию, условно говоря, бизнес-имущества, с одной стороны, и приватизированной двушки с другой. Предприниматель, как лицо, привыкшее брать на себя ответственность, просто обязан позаботиться о том, чтобы его потенциальные наследники в последствии не воевали друг с другом за наследство, как дети древнекиевского князя Владимира за Киевский престол.

Различных рисков и сложностей немало. К примеру, когда наследодатель не уверен, что его наследники в силу разных причин смогут совладать с полученным имуществом, либо вопрос перехода долга предпринимателя на наследников. Также имеется целый ряд юридических тонкостей, которые и вовсе могут лишить наследника доли в бизнесе. К примеру, учредительные документы юридического лица могут содержать всего лишь одно предложение, которое лишит возможности наследника получить долю в ООО и часть участников ООО просто могут не знать об этом. Либо наследство в виде части бизнеса может достаться тому, про кого вы и не думали (обязательная доля). Если в бизнесе участвует несколько лиц, то наследование долей ваших партнеров также может коснуться всех остальных участников. Если сюда добавить еще вопрос о совместной собственности супругов, нахождение части имущества за границей, то получается уравнение с несколькими неизвестными.

Вопросы, возникающие при наследовании бизнеса, представляют порой определенную сложность, т.к. при этом на бизнес-процессы налагаются семейные отношения бенефициара-наследодателя, что в итоге может способствовать возникновению совершенно катастрофических ситуаций, от которых пострадает сам бизнес, который может стремительно потерять в своей капитализации. В итоге негативные последствия напрямую скажутся на интересах наследников.

Безусловно, планировать развитие своего бизнеса гораздо интересней, нежели планировать его наследование. Но мы все взрослые люди и прекрасно понимаем, что «ничто не вечно под Луной». Основная часть предпринимателей, подсознательно держа в голове этот вопрос, не делает никаких шагов для такого рода планирования, полагая, что еще успеет, что еще не время и т.д.. В таком подходе есть своя логика, т.к. ситуация в предпринимательской деятельности постоянно меняется, и что будет через год или два, а тем более через десять, двадцать или тридцать лет никто не знает.

Но такой подход основан на уверенности, что проживем мы долго и умрем своей смертью от старости, все предварительно распределив или потратив и т.п.. Однако бывают ситуации, когда жизнь обрывается преждевременно, а никакие действия по планированию наследования бизнеса не произведены.

Оглянитесь, и вы наверняка припомните истории, когда тот или иной предприниматель преждевременно ушел из жизни, после чего наследники судились друг с другом либо с компаньонами или же вообще все досталось мошенникам, проходимцам или откровенно криминальным структурам и т.п.. Таких грустных историй очень много.

Поэтому планирование наследования бизнеса необходимо осуществлять сразу после того, как состав активов уже стал представлять значительный объем и его утрата наследниками крайне нежелательна. Если ситуация в предпринимательской деятельности в дальнейшем будет меняться, то вы всегда сможете внести необходимые корректировки в выбранную правовую конструкцию по наследованию.

Желательно, чтобы конструкция по планированию наследования бизнеса всегда имела место, а в дальнейшем с учетом изменений в семейной жизни и в наследуемых активах периодически в нее вносились требуемые корректировки.

Итак, с чего же начать при выработке правовой конструкции по планированию наследования бизнеса и какие значимые аспекты необходимо учесть?

Состав наследственной массы

Выбор конструкции будет зависеть от многих аспектов. Но в первую очередь значение будет иметь характер бизнеса, его организационно-правовые формы. Следует понимать, что как такового понятия бизнеса в праве нет, бизнес как таковой не наследуется. В наследственную массу входит определенный набор имущественных прав.

Соответственно предпринимателю необходимо провести своего рода инвентаризацию принадлежащего ему имущества, прав и понять, что именно из него он намерен охватить наследственным планированием.

Среди имущества может быть следующее (некоторое не может официально входить в наследственную массу):

- акции открытого или закрытого акционерного общества;
- доли в уставном капитале одного или нескольких ООО, паи в производственных кооперативах, участие в иных юридических лицах;
- имущество, используемое как ИП, включая объекты интеллектуальной собственности, объекты коммерческой недвижимости, автотранспорт;
- счета в банках, открытые как на физическое лицо, так и на ИП;
- права на дивиденды по итогам работы юридического лица за определенный период;
- имущество, оформленное на территории Российской Федерации на номинальных владельцев;
- денежные средства физического лица, ИП, находящиеся у третьих лиц по договорам займа, оказания услуг (предоплата) и т.п.;
- наличные денежные средства, числящиеся только в «управленческом» учете, т.е. «черная касса»;
- доли участия в юридических лицах за рубежом;
- счета в банках за рубежом;
- недвижимое имущество за рубежом;
- трастовые договоры с номинальными владельцами юридических лиц за рубежом;
- денежные средства, драгоценности, размещенные в банковских ячейках в РФ и за рубежом, на свое имя или на имя номинального владельца;
- деньги и товары, находящиеся в сером (теневом) обороте;
- ну и, конечно же, сундук с золотыми слитками, зарытый в семи метрах к северо-западу от южного угла фундамента особняка в родовом имении.

Можно также сделать и обратный реестр, а именно реестр обязательств лично своих и обязательств ваших компаний перед третьими лицами. В своей деятельности предприниматель нередко берет кредиты как физлицо у банков, у частных лиц, подписывает договоры поручительства перед теми же банками за кредиты, получаемые юридическим лицом.

Как видим, состав имущества и имущественных прав весьма разнообразен. Определенные права при оформлении наследства могут быть оформлены нотариусом без особых проблем, в других же случаях имущество вообще официально не войдет в наследственную массу по причине чего имеется риск его утраты. К примеру, сколько находится денежных средств и товара в теневом обороте члены семьи предпринимателя, как правило, не знают. Исключение – это когда жена главбух, но такое бывает не так уж и часто.

Если имеется возможность, то следует вести неофициальный учет, реестр принадлежащего имущества. Причем ваши потенциальные наследники должны знать не его содержание, а то, что такой реестр есть и где его можно будет в случае необходимости взять. Но такой реестр не должен попасть не в те руки, особенно сотрудников правоохранительных органов или криминальных структур.

Такой реестр поможет подстраховать ситуацию в отношении недобросовестного менеджмента, особенно в части черной кассы, которая есть на многих предприятиях, но информационный и физический доступ к которой имеет 1-2 человека.

Характеристика потенциальных наследников и целеполагание потенциального наследодателя

Возможно, вопрос о характеристике наследников и целеполагании наследодателя следовало поставить на первое место при рассмотрении столь непростого вопроса.

У каждого предпринимателя здесь своя собственная, порой непростая, история. Супруга, дети, дети от первого брака, дети, родившиеся вне брака, родители. Значение имеют даже родители супруги. В данном вопросе надо знать следующие основные правовые нормы:

- Очередность наследования **по закону** (бывает по завещанию) регламентируется ст. ст. 1142 – 1143 Гражданского кодекса РФ. К наследниками первой очереди относятся: дети, супруг и родители наследодателя, внуки наследодателя и их потомки наследуют по [праву представления](#).

Если нет наследников первой очереди, наследниками второй очереди по закону являются полнородные и неполнородные братья и сестры наследодателя, его дедушка и бабушка как со стороны отца, так и со стороны матери. Дети полнородных и неполнородных братьев и сестер наследодателя (племянники и племянницы наследодателя) наследуют по [праву представления](#).

Далее очередность перечислять нет смысла, т.к. все подробно расписано в статьях Гражданского кодекса.

Если никакие меры по планированию наследства (а составление завещания это уже элемент планирования) не предпринимались, то наследственная масса (то, что в нее сможет попасть) будет распределена в равных долях между вышеуказанными лицами при их наличии.

- Отдельно следует сказать о супруге и ее (его) положении в вопросах наследования. При определении наследственной массы в таковую войдут как бытовые позиции (квартира, дом, дача, личный автотранспорт), так и имущественные права на акции, доли участия в ООО. ИП как таковое не наследуется.

Но при определении доли наследников в наследстве нотариус изначально определяет статус данного имущества, т.е. является ли наследуемое имущество совместной собственностью супругов, для чего детально изучается история его приобретения.

Соответственно, если нотариус придет к выводу, что доля в ООО или акции приобретались в период брака, а при этом никакого брачного договора или договора о разделе имущества между супругами подписано не было, то ½ часть от наследуемого имущества, приобретенного в период брака, нотариус выделит отдельно в пользу супруги (супруга) **не как долю в наследстве, а как долю в совместной собственности супругов.** Далее оставшаяся ½ часть будет распределена между наследниками первой очереди. Кого-то такой расклад устроит, а кого-то нет, т.к. у каждого на семейном фронте своя сугубо индивидуальная ситуация.

Если первым из жизни уйдет супруга (супруг), которая формально была участником совместной собственности супругов, но предпринимательской деятельностью не

занималась, то долю в ООО или часть акций получают ее наследники первой очереди, а именно родители или дети от предыдущего брака. Этот фактор также следует учитывать.

Распространенной является ситуация, при которой в период брака было учреждено, к примеру, ООО. Далее был развод, ООО на тот момент особой ценности не представляло, никто его не делил, все осталось на одном из супругов, скажем, на муже. Прошли годы, и ООО стало представлять собой ценный актив. Но у бывшей супруги по-прежнему в нем 50%, т.к. совместная собственность ни при каких обстоятельствах не перестает быть таковой. Трехлетний срок исковой давности также не перечеркивает права супруги, поскольку начинается такой срок давности только если произошло незаконное отчуждение данной доли в ООО в адрес третьих лиц и бывшая супруга должна была об этом знать, но не предприняла никаких мер. Применение срока исковой давности является сложным вопросом, который в каждом случае разрешается судом с учетом конкретных обстоятельств дела и надеяться на него не надо.

- Очень часто большим сюрпризом является так называемая **обязательная доля в наследстве**. Подробно о таковой можно прочитать в ст. 1149 Гражданского кодекса РФ.

Самым простым способом планирования является завещание. При определении содержания завещания, завещатель, исходя из различных критериев, каким-то образом распределяет между наследниками по закону или даже не наследниками свое имущество.

Но в планы потенциального наследодателя вмешивается ст. 1149 Гражданского кодекса РФ, согласно которой несовершеннолетние или нетрудоспособные дети наследодателя, его нетрудоспособные супруг и родители, а также нетрудоспособные иждивенцы наследодателя, подлежащие призванию к наследованию на основании [пунктов 1 и 2 статьи 1148](#) настоящего Кодекса, наследуют независимо от содержания завещания **не менее половины доли**, которая причиталась бы каждому из них при наследовании по закону ([обязательная доля](#)), если иное не предусмотрено настоящей статьей.

Что это означает на практике? К примеру, вы завещали долю в ООО в размере 100% своему сыну, который, по вашему мнению, способен возглавить бизнес после вас. Но если у вас есть несовершеннолетние дети, нетрудоспособные дети, родители пенсионного возраста, то они получают ½ от той части, которая полагалась бы им, если завещания не было, т.е. наследование имело место по закону.

Такого рода норма права призвана обеспечить социальную защиту определенной категории граждан, но в вопросах наследования бизнеса эта норма нередко является чрезмерной. К примеру, у вас есть несовершеннолетний ребенок, который родился вне брака, живет не с вами, но которого вы любите и заботитесь о нем, обеспечиваете материально. Однако семейный бизнес хотели бы передать по наследству другим детям, а несовершеннолетнему ребенку купить или завещать, к примеру, квартиру и банковский счет с определенной суммой. Соответственно вы составляете завещание на долю в ООО или акции и т.п. на своего планируемого наследника в отношении бизнеса. Но получит он не все, т.к. часть получит несовершеннолетний наследник в размере ½ от того, что полагалось бы, в случае отсутствия завещания.

Такая же ситуация касается и родителей пенсионеров, которые вне зависимости от содержания завещания получают ½ от той части, которая полагалась бы, в случае отсутствия завещания. Причем речь идет не только о наследовании бизнес-активов, а вообще обо всем имуществе, вошедшем в наследственную массу.

Таким образом, если вперед вас наследодателем окажется ваша супруга, которая написала завещание в вашу пользу, то при условии, что имущество является совместной собственностью супругов, обязательную долю в нем получают и ее родители-пенсионеры.

Для кого-то такая ситуация не является проблемой, а для кого-то напротив, может создать массу проблем. Но надо знать, что если наследник обязательной доли не отказывается от нее добровольно, то обойти нормы права по обязательной доле

практически невозможно, все предлагаемые конструкции будут содержать свои значительные минусы.

Отдельно обратим внимание, что в случае, если наследником обязательной доли является несовершеннолетний, то отказ от наследства с его стороны возможен только с согласия органа опеки и попечительства.

- **Целеполагание.** В большинстве случаев предпринимателю непросто определить свои конечные задачи в бизнесе. Будет ли это продажа бизнеса, либо уход от активной деятельности и получение дивидендов и зарплаты на должности советника и т.п..

Еще сложнее осуществить планирование наследования заранее. Единственным выходом является постоянное принятие мер по планированию наследования, внесение в него корректив согласно меняющейся ситуации. В данном случае следует учитывать состав потенциальных наследников, их персональные возможности, характер взаимоотношений друг с другом.

С другой стороны, сам характер бизнеса имеет важнейшее значение. Если речь идет об 1-3 объектах коммерческой недвижимости, которые сдаются в аренду, то это одна ситуация. Если речь идет и торговой фирме, то без профессионала, тонко чувствующего колебания рынка, все может быть уничтожено за несколько месяцев + еще «поможет» недобросовестный менеджмент.

Соответственно, предприниматель на момент осуществления планирования наследования должен в первую очередь ответить на вопрос, что он хочет в итоге для своих потенциальных наследников с учетом всех перечисленных факторов.

Наследники и токсичные активы наследодателя

Наследования бизнеса и токсичные активы являются сейчас более чем актуальным вопросом. Нередко, когда бизнесмен внешне кажется вполне успешным и состоятельным гражданином, которому есть что передать по наследству. Но в действительности его бизнес очень сильно обременен и летит он «на одном крыле» уже давно и чем и когда закончится это бреющий полет никто не знает. Сегодня все хорошо, а завтра пришла налоговая проверка и сделал такое доначисление, что могут быть аннулированы достижения всей жизни.

Поэтому отделить токсичные активы от наследников чрезвычайно важно.

Согласно ст. 1175 Гражданского кодекса РФ наследники отвечают солидарно по долгам наследодателя, но только в пределах стоимости перешедшего наследственного имущества.

Среди таких долгов могут быть долги по решению суда, долговые обязательства по договорам займа, либо долги из договора поручительства перед кредиторами, долги по договорным обязательствам, если наследодатель являлся ИП и др..

Важными нормами права, которые следует учитывать, являются ст. 1152, 1158, Гражданского кодекса РФ, согласно которым наследство принимается полностью. Отказ от наследства возможен только в определенных случаях и только в пользу других наследников. **Частичный отказ от наследства невозможен. Принятие наследства с оговорками и условиями не допускается - наследник должен либо принять наследство полностью, либо полностью от него отказаться.** Это может создать щекотливую ситуацию, когда в наследственной массе оказываются ценные объекты, но в тоже время и определенные, условно говоря, токсичные активы.

На практике ситуация может выглядеть примерно так. У потенциального наследодателя имеется в собственности как у физического лица квартиры, дом, автотранспорт и доли участия в трех юридических лицах.

Но одно из указанных юридических лиц находится в предбанкротном состоянии и что-либо кардинально исправить в нем сложно. Потенциальный наследодатель не хочет, чтобы такое юридическое лицо досталось его детям, т.к. долги такой компании могут быть

больше, чем стоит все остальное имущество, а учитывая непредсказуемость такой относительно новой конструкции как субсидиарная ответственность в процедуре банкротства, то спрогнозировать переход или не переход долгов компании на наследника очень сложно. Но, как было сказано выше, частичное наследование невозможно, либо наследуется все, либо ничего. Если наследуется все, то принимать надо и токсичный актив, если ничего не наследовать, то долги не перейдут, но потеряются другие значимые активы.

До определенного времени наследники могут не знать об истинном объеме претензий со стороны кредиторов, часть из которых может быть спорной, а часть и вовсе представлять из себя действия откровенных мошенников. Известны случаи, когда к наследникам умершего предъявлялись фиктивные требования лжекредиторов на основании поддельных документов.

Но если с прямыми долгами в большинстве случаев все более или менее может проясниться к истечению шестимесячного срока, установленного для подачи заявления о принятии или отказе от наследства, то в отношении перехода на наследников долгов юридического лица все сложнее и запутаннее.

Существуют следующие основные механизмы перехода долгов юридического лица на наследника:

- а) Если наследодатель подписывал договор поручительства за юридическое лицо (к примеру, в отношении возврата кредита). В этой ситуации все выяснится также достаточно быстро, но только в отношении самого факта поручительства. Если юридическое лицо обязательство не исполнило, то от такого долга уйти чрезвычайно сложно. Но может быть ситуация, при которой неисполнение обязательства начнется позже принятия наследства и это может оказаться неприятным сюрпризом для наследников.
- б) Претензии кредиторов по долгам юридического лица при банкротстве. Законодательство о банкротстве, как известно, предусматривает такую конструкцию, как привлечение контролирующих лиц должника к субсидиарной ответственности по долгам этого юридического лица. Вопросы, кто является контролирующим лицом и вообще имеются ли достаточные основания для возникновения субсидиарной ответственности, являются порой весьма спорными и заранее не всегда точно просчитываемыми.
- в) Также может иметь место прямая задолженность наследодателя перед юридическим лицом по таким основаниям как договор займа, либо невозврат подотчетных сумм, либо уже присужденная сумма задолженности.

До недавнего времени суды отказывали в исках к наследникам контролирующих лиц. Однако с 2019г стали появляться прецедентные решения о взыскании с наследников контролирующих лиц таких долгов. Верховный суд указал на отсутствие оснований для вывода о том, что обязанность компенсировать свое негативное поведение (возместить кредиторам убытки), возникающая в результате привлечения к субсидиарной ответственности, является неразрывно связанной с личностью наследодателя. Гражданское законодательство не содержит запрета на переход спорных обязательств в порядке наследования. Иное толкование допускало бы, по мнению Верховного суда, возможность передавать наследникам имущество, приобретенное наследодателем за счет кредиторов незаконным путем, предоставляя в то же время такому имуществу иммунитет от притязаний кредиторов, что представляется несправедливым.

Верховный суд разъяснил, что требование о привлечении контролирующего должника лица к субсидиарной ответственности может быть заявлено после его смерти либо к наследникам и может быть удовлетворено только в пределах стоимости наследственного имущества.

Общий вывод таков, что вопросы наследственного планирования должны синхронизироваться с выстраиванием организационно защищенной структуры бизнеса, т.к. **токсичный актив не принесет вреда наследнику только в случае, если и сам потенциальный наследодатель находится вне радиуса воздействия негативных факторов.**

Фактор бизнес-партнеров

Наличие бизнес-партнеров и выбранная форма правового взаимодействия являются важными факторами для многих сторон предпринимательской деятельности. Вопросы планирования наследования не являются исключением.

Если бизнес действует в форме одного или нескольких юридических лиц, а само юридическое лицо или ряд юридических лиц принадлежат одному лицу (наследодателю), то планирование наследования не будет находиться в какой-то критической зависимости от позиции бизнес-партнеров в лице совладельцев компании, т.к. их попросту нет.

Но взаимодействие с бизнес-партнерами, являющимися юридически оформленными совладельцами, может иметь определенные сложности, которые должны заблаговременно приниматься во внимание.

Акционеры публичного акционерного общества также являются в каком-то смысле бизнес-партнерами или точнее компаньонами, т.к. де-юре они совладельцы акционерного общества, при этом друг с другом они могут и не быть знакомы. Но более тесно взаимодействие происходит, когда состав участника юридического лица ограничен, все участники хорошо знакомы. Персональные характеристики каждого из участников в таком случае особенно важны. В рассматриваемом вопросе мы коснемся как раз таких ситуаций, когда юридическое лицо состоит из нескольких участников.

Почему важно при планировании наследования бизнеса учитывать фактор наличия компаньонов, т.е. соучредителей, лиц, с которыми потенциальных наследодатель объединяет владение одним или несколькими юридическими лицами?

Наличие у одной вещи более чем одного владельца, всегда несет в себе риск спора. По большому счету, нет принципиальной разницы между ситуацией, когда двум-трем детям дали на всех одну игрушку и ситуацией, когда два-три взрослых дяди владеют одним юридическим лицом. И в том и в другом случаях рано или поздно может возникнуть спор. Но если внутрикорпоративный спор может возникнуть еще при жизни компаньонов, то в случае выбытия одного из компаньонов по причине смерти, особенно скоропостижной, когда им не были приняты должные меры, может также привести к конфликту.

Конфликты между компаньонами умершего и его наследниками могут возникнуть по следующим причинам:

- Если в юридическом лице несколько участников и все работают на развитие общего бизнеса, то выбытие одного участника никак не порождает в сознании других участников, что теперь они должны платить дивиденды данному наследнику. Во многом это происходит по причине, что в сознании общества, которое всего лишь порядка тридцати лет пытается жить при рыночной экономике, не возникло устойчивое понимание, что наследник обладает долей в юридическом лице и имеет право на часть прибыли. Кто не работает, тот не ест - примерно таков в большинстве случаев принцип понимания ситуации со стороны компаньонов. При этом наследникам не приходится надеяться на выплату дивидендов, т.к. большинство субъектов бизнеса не выплачивают дивиденды, поскольку имеют доходы от бизнеса через разного рода серые схемы.

По указанной причине наследники предпринимателя могут столкнуться с желанием компаньонов выбывшего (умершего) участника тем или иным способом лишить наследников реальных доходов от полученной доли в юридическом лице.

- В отдельных случаях между компаньонами уже давно назревал конфликт, каждый готовился к «войне» и преждевременный уход одного из компаньонов открывает своего рода для другого компаньона «окно возможностей», что выливается в принятие разного рода мер в отношении наследников умершего.

- В каких-то ситуациях компаньоны умершего совладельца не хотят участия в одном юридическом лице наследников, поскольку таковых может быть несколько. Причем в ряде случаев наследники представляют собой отнюдь не горем убитых бедных родственников, а

больше хищников, которые считают, что их час настал и теперь-то они заживут красиво за счет совместного с кем-то бизнеса. Для других участников юридического лица это может быть достаточно проблемным явлением. Они бы и рады договориться и выкупить долю наследников, но не получается.

Законодательство позволяет участникам отдельных видов юридического лица регулировать вопрос наследования участия в бизнесе учредительными документами. В первую очередь уставом. Если в акционерных обществах по вопросам наследования ограничения не предусмотрены, то в Гражданском кодексе и ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» такие ограничения есть касательно ООО имеются.

Согласно п. 8 ст. 21 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» доли в уставном капитале общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, **если иное не предусмотрено уставом общества с ограниченной ответственностью**. Уставом общества может быть предусмотрено, что переход доли в уставном капитале общества к наследникам и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, **допускаются только с согласия остальных участников общества**. Уставом общества может быть предусмотрен различный порядок получения согласия участников общества на переход доли или части доли в уставном капитале общества к третьим лицам в зависимости от оснований такого перехода.

В свою очередь п. 6 ст. 93 Гражданского кодекса предусматривает аналогичные нормы и раскрывает правовые последствия возможного отказа со стороны других участников ООО - доли в уставном капитале общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, **если иное не предусмотрено уставом общества с ограниченной ответственностью**. Уставом общества может быть предусмотрено, что переход доли в уставном капитале общества к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, **допускаются только с согласия остальных участников общества**. Отказ в согласии на переход доли влечет за собой обязанность общества выплатить указанным лицам ее действительную стоимость или выдать им в натуре имущество, соответствующее такой стоимости, в порядке и на условиях, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и уставом общества.

На практике такой правовой механизм приведет к выплате в адрес наследника действительной стоимости доли. Законодательство под действительной стоимостью доли понимает пропорциональную часть чистых активов, определяемых на основании данных бухгалтерской отчетности. Действительная стоимость доли не тождественна понятию рыночной стоимости доли. Если ООО формально убыточно, пассивы перекрывают активы (а это большая часть бизнеса), то действительная стоимость доли может равняться нулю. Хотя при этом другие участники через серые схемы будут продолжать получать неплохие доходы. В итоге интересы наследников будут ущемлены.

Законодатель предоставил участникам ООО право регулировать вопрос принятия в его состав наследников умерших участников и определять в случае отказа в принятии порядок выплаты. Но делать это необходимо открыто и с обсуждением данного деликатного вопроса всеми участниками и желательно еще на стадии учреждения юридического лица.

Но кто читает устав? Это юристы не всегда делают, а уж сами участники ООО читают учредительные документы в редчайших случаях. Но мало прочесть, надо еще и

понимать, какие правовые последствия стоят за теми или иными формулировками. Устав, это как брачный договор между супругами. В нем могут отражаться или не отражаться все особенности тех или иных договоренностей между участниками.

В результате имеют место случаи, когда кто-то из участников умышленно негласно способствовал включению в Устав такого неоднозначного условия как возможность отказ наследникам вступить в состав ООО (если в составе ООО имеются пожилые участники, то такая норма может быть направлена непосредственно против них, хотя кто и сколько проживет никто не знает.).

В некоторых ситуациях такие нормы попадают в устав случайно, путем слепого копирования материала из интернета при подготовке устава.

Для исключения таких неприятных ситуаций рекомендуется внимательно изучить устав вашего юридического лица, в котором присутствуют другие участники. А также если необходимость в применении такой нормы имеется, то открыто обсудить ее включение в устав с другими участниками ООО.

Представляется совершенно нормальным, цивилизованным и ответственным подходом, если участники юридического лица, с привлечение юристов, ориентирующихся в корпоративном законодательстве, будут заблаговременно обсуждать такие вопросы, т.к. ситуация может быть обоюдной. С одной стороны, наследники каждого из участников могут фактически лишиться реальной стоимости наследуемого имущества. С другой стороны и вы сами пострадаете, если у вашего компаньона сложный состав наследников и в случае его смерти на его место придет разношерстная компания наследников, которая будет требовать всего и сейчас, а в случае отказа в удовлетворении их порой нелепых и откровенно завышенных требований с помощью специально обученных юристов начнут саботировать работу юридического лица, т.е. по большому счету заниматься вымогательством.

Наследование зарубежных активов

Особого внимания требует планирование наследования в отношении заграничного имущества: счета, недвижимость, участие в юридических лицах, ценные бумаги, права по трастовым договорам, ну а теперь еще и биткойны, а также прочие новомодные цифровые штуковины.

В этом вопросе рекомендуется рассмотреть задачи планирования со следующих позиций:

- Надлежащее оформление прав наследодателя на зарубежное имущество. Если владение оформлено персонально на владельца, то это упростит задачу при оформлении наследства. Но могут использоваться и иные формы владения, например, через цепочку офшорных компаний и т.п...

Может случиться такая ситуация, когда, хорошо запрятав свое имущество, потенциальный наследодатель в последствии создаст проблемы для наследников при оформлении своих прав. **Соответственно, при поручении юридическим компаниям вопроса по конструированию своего зарубежного владения необходимо сразу ставить вопрос об обязательном учете приемлемых условий для оформления наследственных прав.** Поскольку в большинстве случаев наследство будет оформляться по законодательству страны, где размещен актив, то соответственно законодательство данного государства, в том числе и в вопросе оформления наследственных прав, должно быть для потенциального наследодателя и его наследников ясным и понятным.

- Второй аспект, который необходимо учитывать при планировании наследования в отношении зарубежных активов – это налогообложение в стране, в которой расположен

предмет наследования и налоговое, валютное резидентство наследодателя и его наследников.

В Российской Федерации налоги в отношении принимаемого наследства фактически отсутствуют. Нотариальная пошлина, хоть и необъяснимо большая (0,3% от стоимости наследуемого имущества для детей, супругов, родителей, братьев и сестер, но не более 100 000 рублей, при наследовании всеми остальными категориями 0,6%, но не более 1 000 000 рублей), тем не менее для большинства состоятельных граждан значения не имеет (при этом не следует путать налог на наследство с НДФЛ при реализации полученного в наследство имущества, это не одно и то же).

Но если наследуемый актив находится за рубежом, то налог на наследство может быть в достаточно большом размере, и это неоднократно уже становилось сюрпризом для наследников.

Приведем для общего понимания информацию о ставках налога на наследство в различных странах. **На размер ставки могут влиять такие факторы как резидентство, степень родства, стоимость имущества.**

Нулевой налог существует в Республике Кипр, Португалии, Австрии, Норвегии, Швеции. Но в Австрии вместо нулевого налога существует налог на передачу в размере 2-3,5%.

Относительно небольшие налоги на наследство имеют место в Болгарии 6,6%, Италии 4-8%, Турции 1-10%, Черногории 3%, Хорватии 5%.

Очень высокие налоги до 40% имеют место в Великобритании, Венгрии, Греции, Словении, Финляндии, Испании, США. В Германии налог может быть от 7% до 50%, во Франции от 5 до 60%.

Еще раз обратим внимание, что ставка налога сильно зависит от ряда вышеуказанных факторов, в связи с чем в каждом конкретном случае необходимо прорабатывать данный вопрос индивидуально.

Механизмы планирования наследства.

В зависимости от состава потенциальных наследников и характера потенциальной наследственной массы собственник предпринимает шаги по планированию наследства – Что? Кому? В каких долях? и т.п...

Необходимо отметить, что **планирование наследования тесно переплетено с таким понятием как построение корпоративной безопасности бизнеса**, в связи с чем в качестве инструментария могут и должны использоваться не только те конструкции, которые прямо предусмотрены Гражданским кодексом в качестве способов выражения и оформления воли потенциального наследодателя, но и те механизмы, которые используются при построение корпоративной безопасности бизнеса.

Рассмотрим основные механизмы наследственного планирования, которые в той или иной степени могут способствовать поставленным со стороны потенциального наследодателя задачам:

- В первую очередь следует обратить внимание на такой эффективный способ как постепенная, еще при жизни, передача владения бизнесом или его части в адрес своих потенциальных наследников, т.е. ввод их в полностью или частично как в дела бизнеса, так и в права собственника. Причем речь может идти о передаче части долей или акций. К примеру, можно передать 90% доли в ООО сыну или дочери, оставить себе 10%, но предусмотреть в уставе, что все решения принимаются единогласно и т.п.. В итоге с 10% вы сможете контролировать все основные процессы.

Такой способ лучший, но он подойдет, как правило, только тем предпринимателям, у которых с детьми и супругами сложились доверительные отношения, и потенциальные наследники проявляют в своем поведении ответственность и достаточную компетентность.

В некоторых ситуациях, если бизнес несет существенные риски (к примеру, доначисления налогов и банкротства), то такой механизм также следует использовать с осторожностью, дабы не навлечь на своих близких проблем, которые создали вы сами.

- Несмотря на введение в законодательство относительно недавно целого ряда новых способов определения порядка наследования, все равно наиболее распространенным, удобным и понятным способом остается составление завещания. Суть данной конструкции всем понятна, поэтому подробно расписывать ее нет смысла.

Безусловным плюсом данного вида планирования наследования является его ясность и простота. Практика показывает, что, несмотря на появление ряда новых механизмов в области наследства, завещание используется в подавляющем большинстве случаев.

Но при применении завещания необходимо помнить, что оно касается только той части имущества, которая принадлежит наследодателю. Если, к примеру, объект коммерческой недвижимости, доля в ООО, квартира и т.п. приобретались в браке, то в дальнейшем завещание будет касаться только вашей доли в этом имуществе, что, впрочем, не исключает возможность судебных споров наследников о включении или исключении из наследственной массы того или иного имущества или тех или иных прав.

Также завещание не защитит интересы наследника от обязательной доли в наследстве тех лиц, которые на таковую долю могут претендовать.

- Совместное завещание супругов. Данная форма завещания присутствует в законодательстве с 2019г..

В совместном завещании супруги вправе по обоюдному усмотрению определить следующие последствия смерти каждого из них, в том числе наступившей одновременно: завещать общее имущество супругов, а равно имущество каждого из них любым лицам; любым образом определить доли наследников в соответствующей наследственной массе; определить имущество, входящее в наследственную массу каждого из супругов, если определение имущества, входящего в наследственную массу каждого из супругов, не нарушает прав третьих лиц; лишить наследства одного, нескольких или всех наследников по закону, не указывая причин такого лишения; включить в совместное завещание супругов иные завещательные распоряжения, возможность совершения которых предусмотрена настоящим законодательством.

Существенным минусом совместного завещания супругов является возможность отмены одним из супругов данного завещания, причем как при жизни второго супруга, так и что особенно важно, **после его смерти**.

Такой важный недостаток существенно сужает практическую возможность его применения. Получается, что совместное завещание супругов нельзя рассматривать как некий договор между ними, поскольку имеется возможность в любой момент изменить те договоренности, которые были оформлены в совместном завещании.

Пожалуй, использовать подобную конструкцию можно при стабильных семейных отношениях, когда состав потенциальных наследников ограничен и у потенциальных наследодателей никаких споров тут нет. Если же речь идет о детях от других браков, либо имеют место иные непростые взаимоотношения, то рассчитывать на такую конструкцию, как на надежно защищающую ваше волеизъявление, никак нельзя.

- Наследственный договор. Данная юридическая конструкция регламентируется ст. 1140.1 ГК РФ. Согласно указанной норме права наследодатель вправе заключить с любым из лиц, которые могут призываться к наследованию, договор, условия которого определяют круг наследников и порядок перехода прав на имущество наследодателя после его смерти к пережившим наследодателя сторонам договора или к пережившим третьим лицам, которые могут призываться к наследованию (наследственный договор).

Наследственный договор может также содержать условие о душеприказчике и возлагать на участвующих в наследственном договоре лиц, которые могут призываться к наследованию, обязанность совершить какие-либо не противоречащие закону действия имущественного или неимущественного характера, в том числе исполнить завещательные отказы или завещательные возложения.

Последствия, предусмотренные наследственным договором, могут быть поставлены в зависимость от наступивших ко дню открытия наследства обстоятельств, относительно которых при заключении наследственного договора было неизвестно, наступят они или не наступят, в том числе от обстоятельств, полностью зависящих от воли одной из сторон.

Наследственный договор позволяет более гибко распоряжаться своим имуществом и возлагать на наследников определенные обязанности.

От обычного завещания наследственный договор отличается следующими характерными особенностями: это многосторонняя сделка (завещание является односторонней сделкой); наследники заранее знают, на что и на каких условиях могут рассчитывать и сами участвуют в согласовании данных условий; наследники могут наделяться обязанностями имущественного и неимущественного характера; права по наследственному договору неотчуждаемы и непередаваемы. Права наследников на имущество возникают с момента открытия наследства (со дня смерти наследодателя), а не с момента его принятия.

Но поскольку это новая форма наследственного планирования, то практика заключения таких договоров только нарабатывается, хотя и имеет хорошие перспективы.

- **Наследственный фонд.** Именно такая форма как наследственный фонд является инструментом, созданным специально для планирования наследования предпринимателями.

Гражданское законодательство по данному поводу предусматривает, что Наследственным фондом признается создаваемый в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом, во исполнение завещания гражданина и на основе его имущества фонд, осуществляющий деятельность по управлению полученным в порядке наследования имуществом этого гражданина бессрочно или в течение определенного срока в соответствии с условиями управления наследственным фондом.

Наследственный фонд подлежит созданию после смерти гражданина, который предусмотрел в своем завещании создание наследственного фонда, по заявлению, направляемому в уполномоченный государственный орган нотариусом, ведущим наследственное дело, с приложением к заявлению составленного при жизни указанного гражданина его решения об учреждении наследственного фонда и утвержденного этим гражданином устава фонда и после его создания призывается к наследованию по завещанию. Завещание, условия которого предусматривают создание наследственного фонда, должно включать в себя решение завещателя об учреждении наследственного фонда, устав фонда, а также условия управления наследственным фондом. Такое завещание подлежит нотариальному удостоверению.

Законодательство с 2018г. предусмотрело такую правовую конструкцию как наследственные фонды. В первое время такая конструкция не вызывала особого доверия. Фонды практически не учреждались. Но со временем такая конструкция стала пользоваться определенной популярностью. Но, конечно же, наследственный фонд подходит для достаточно состоятельных граждан, т.к. требует в первую очередь хорошего кадрового обеспечения, а это постоянная статья расходов.

Общие рекомендации

Практическое юридическое оформление желаний потенциального наследодателя по поводу планирования наследства является сложной правовой работой, с которой может

справиться далеко не каждый юрист. При юридическом оформлении необходимы теоретические познания и практические навыки, отработанные в суде в таких областях, как семейное право, наследственное право, корпоративное право, налоговое право, а в отдельных случаях и международное частное право и законодательство в области банкротства.

Несмотря на то, что все наследственные конструкции, как правило, оформляются с нотариальным удостоверением, среднестатистическому нотариусу весьма сложно обеспечить подготовку общей схемы по планированию наследства. Нотариуса следует рассматривать не более чем инструмент для формирования отдельных элементов общей конструкции. У данной категории юридического сообщества в силу специфики работы и постоянного страха лишиться своего теплого места выработался экстремальный консерватизм буквально во всем. Никакого нестандартного решения от нотариуса никогда не добиться. Да и не входит в функции нотариуса такая задача как вникать в суть проблем своего клиента и выстраивать для него индивидуальную конструкцию по наследственному планированию. Задача нотариуса скрепить ее отдельные элементы, поставив свою печать и роспись в нужном месте.

Если объем потенциальной наследственной массы значителен, имущество по своему характеру разнообразно, а круг потенциальных наследников также имеет свои сложности, то определить схему планирования сможет только опытный юрист либо команда юристов из специализированной юридической фирмы, которые с большей точностью смогут просчитать все возможные варианты развития событий и подобрать наиболее отвечающую требованиям потенциального наследодателя правовую конструкцию по планированию наследства.

Но все же основной проблемой на пути цивилизованного планирования наследства является сама ментальность большинства потенциальных наследодателей, не желающих что-либо делать в данном направлении. В большинстве случаев элементы наследственного планирования осуществляют либо представители крупного бизнеса, на которых работает целый отряд квалифицированных юристов, либо бабушки, которые с каждым годом своей жизни все больше мечутся с вопросами завещания, гадая кому из внуков завещать свою однушку. Основная часть общества о таких вопросах задумывается не часто, либо задумывается, но при этом ничего не делает.