

## ОБСУЖДАЕМ НОВЕЛЛЫ НАСЛЕДСТВЕННОГО ПРАВА: ИНСТИТУТ НАСЛЕДСТВЕННОГО ФОНДА

### DISCUSSING NOVELTIES OF INHERITANCE LAW: INSTITUTE OF THE INHERITANCE FUND

**S. Shevchuk  
N. Petrov**

*Summary:* The article examines the theoretical and practical problems associated with the legal status of the hereditary Foundation, substantiates the urgency and necessity of further development and improvement of the Institute of genetic Fund are developed constructive proposals to improve legal regulation of social relations involving hereditary Fund.

*Keywords:* inheritance law, subjects of inheritance law, inheritance, will, inheritance Fund, establishment and management of the inheritance Fund.

**Шевчук Светлана Степановна**

*Д.ю.н., профессор, ФГАОУ «Северо-Кавказский федеральный университет», г. Ставрополь  
shss@sksi.ru*

**Петров Николай Владимирович**

*К.ю.н., доцент, ФГАОУ «Северо-Кавказский федеральный университет», г. Ставрополь  
petrova\_sksi@mail.ru*

*Аннотация:* В статье исследуются теоретические и практические проблемы, связанные с правовым статусом наследственного фонда, обосновываются актуальность и необходимость дальнейшего развития и совершенствования института наследственного фонда, разрабатываются конструктивные предложения в целях совершенствования правового механизма регулирования общественных отношений с участием наследственного фонда.

*Ключевые слова:* наследственное право, субъекты наследственного права, наследство, завещание, наследственный фонд, учреждение и управление наследственным фондом.

**Н**аследственное право России переживает успешный период своего развития и совершенствования, постепенно, но последовательно возрождая принципы частного права, учитывая современные социально-экономические реалии. Это выражается, в частности, в появлении таких новых институтов наследственного права как наследственный договор, совместное завещание супругов, наследственный фонд. Легитимация института наследственного фонда, о котором довольно долго велась оживленная научная дискуссия, представляется одним из наиболее значимых направлений развития отечественного наследственного права, а предусмотренное им возможность создания наследственного фонда - новым видом завещательных распоряжений, расширяющим действие принципа свободы завещания имущества на случай смерти.

В силу закрепленного в законе легального определения наследственный фонд представляет собой создаваемый в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом РФ (далее-ГК РФ), в силу и на основе исполнения завещания гражданина фонд, который призван осуществлять общественно полезную деятельность, выражающуюся в управлении полученным в порядке наследования имуществом завещателя как бессрочно, так и в течение определенного срока, которая должна соответствовать условиями управления наследственным фондом.

Основной причиной, побудившей отечественного

законодателя ввести институт наследственного фонда, как нам представляется, стало дальнейшее поступательное развитие товарно-денежных отношений, в процессе которого объективно возникает настоятельная потребность в новых правовых механизмах обеспечения и защиты прав и интересов собственников имущества, в том числе путем распоряжения им случай смерти завещателя. Создание данного юридического лица, представляет по сути такой способ распоряжения имуществом на случай смерти, который, прежде всего, ориентирован на ту категорию достаточно состоятельных наследодателей, которая нуждается в профессиональном эффективном управлении своим имуществом после смерти, в чем заинтересованы как завещатель и его наследники, так и общество в целом. Создание наследственного фонда позволяет сохранить бизнес завещателя, обеспечить его профессиональное управление и преумножить его после смерти последнего.

Являясь новым для отечественного правопорядка, институт наследственного фонда вполне предсказуемо и оправданно вызывает в научной юридической литературе и правоприменительной практике огромный профессиональный интерес, а также многочисленные споры относительно своей правовой природы. По мнению одних авторов, нормы института наследственного фонда свидетельствуют о том, что отныне наряду с наследниками завещанию и наследниками по закону, самостоятельный статус наследника приобретает наследственный

фонд [9, С. 34]. Другие характеризуют наследственный фонд как новую организационно-правовую форму юридического лица, которая создается с целью управления имуществом в интересах других лиц [12].

В.А. Белов, на основе детального анализа отечественного института наследственного фонда, приходит к заслуживающему внимания выводу о том, что данная организационно-правовая форма юридических лиц заимствовала основные особенности континентальной правовой системы. К таким особенностям автор относит:

- а) создание фонда в порядке исполнения завещания;
- б) бессрочность деятельности фонда;
- в) пассивный характер функционирования фонда [4, С.132].

Даже этот незначительный набор точек зрения авторов позволяет утверждать, что оценка правовой природы наследственного фонда представляется весьма противоречивой.

Мы придерживаемся позиции, в соответствии с которой правовая система России пополнилась новым институтом – институтом «расщепленного права собственности», который в зарубежном законодательстве пользуется популярностью уже много лет, и известен как «траст» [6, С.18], поскольку траст предполагает построение правоотношения на доверии его сторон - фидуции (от лат. *fiducia*) и предполагает, в частности, управление как денежными средствами, так и иным имуществом умершего.

Сравнительный анализ российского и зарубежного законодательства позволяет сделать вывод о том, что соответствующие институты в виде наследственных фондов в странах Западной Европы и США, имеющие многовековую историю, по целям и способам их создания имеют много как общих, так и отличительных признаков, изучение которых, на наш взгляд, будет способствовать более глубокому уяснению сущности наследственного фонда и плодотворному обмену опытом правового регулирования отношений с участием данного субъекта гражданского права.

В юридической литературе справедливо подчеркивается, что отечественный институт наследственного фонда имеет иностранное происхождение и обосновывается, что он скоен по зарубежным образцам наследственных трастов [13, С.32]. Поэтому за основу работы над настоящей статьей выбран сравнительно-правовой метод исследования, который позволяет проанализировать и сравнить отечественное и зарубежное законодательство в области регулирования отношений с участием наследственных фондов.

Гражданско-правовой статус наследственных фондов определяется нормами пп. 1 § 7 гл. 4 ГК РФ с учетом тех особенностей, которые действуют с 1 сентября 2018 г. При этом нормы ст.ст.123.17 - 123.20 ГК РФ вступают в противоречие с нормами ст. 123.20-1 - 123.20-3 ГК РФ, и применению подлежат последние как нормы специальные в силу указания п. 5 ст. 123.17 ГК РФ [10, С.32]. Иными словами, особенности статуса наследственного фонда, наряду со специальными нормами, определяются нормами института юридического лица, которые посвящены фонду как разновидности некоммерческой унитарной организации.

Отечественный законодатель относит наследственный фонд к категории некоммерческих унитарных организаций исходя из легального определения фонда, закрепленного в ст. 123.17 ГК РФ. Наследственный фонд, таким образом, является разновидностью фондов, целью деятельности которых выступают культурные, образовательные, благотворительные или прочие социально-общественные полезные цели. Целями наследственного фонда, помимо указанных выше, будут являться сохранение имущества наследодателя, а также приращение этого имущества, то есть, получение в результате его использования дохода.

Деятельность наследственного фонда как юридического лица по российскому законодательству регулируется также положениями § 1 главы 4 ГК РФ. В соответствии с п. 2 ст. 48 ГК РФ организация должна быть зарегистрирована в одной из организационно-правовых форм, которые предусмотрены ГК РФ. В п. 3 ст. 50 ГК РФ закреплен исчерпывающий перечень форм, в которых могут создаваться некоммерческие организации. Организационно-правовые формы, не отраженные в названном перечне, не могут быть зарегистрированы.

В англо-американском праве под наследственными фондами понимаются наследственные трасты или просто трасты. Термин «траст» происходит от английского слова «trust», означающего «доверие». Суть траста заключается в доверительном правоотношении между учредителем, который передает другому лицу (доверительному управляющему) материальные ценности в целях их управления, которое осуществляется в интересах третьего лица, именуемого выгодоприобретателем или бенефициаром (*beneficiary*) [1, Р. 2052]. Для признания траста действительным он должен отвечать следующим условиям: а) завещание должно отражать намерение учредителя создать траст (*certainofintention*); б) в нем должно быть определено имущество, подлежащее передаче в доверительное управление (*certainityofthesubject*); в) траст должен содержать указание на определенных бенефициаров, либо же на то, что он создается для достижения конкретных целей (*certainityoftheobject*) [5, С.122].

Траст, таким образом, представляет собой правоотношение, участниками которого выступают учредитель траста и доверительный управляющий по поводу управления имуществом, переданным ему учредителем, которое осуществляется в интересах выгодоприобретателя.

Р. Давид, анализируя правовое положение участников траста, отмечает, что доверительный управляющий не является простым представителем учредителя, напротив, он является собственником имущества, образующего доверительную собственность [7, С.237]. По сравнению с российским законодательством, в соответствии с которым наследственный фонд является юридическим лицом, наследственный траст в США является «односторонним актом учредителя, где назначается его исполнитель, который выступает держателем траста в виде имущества наследодателя после его смерти» [8, С.330]. Траст не требует регистрации в уполномоченных органах, его правоспособность и дееспособность автоматически возникают в момент смерти наследодателя, в связи с чем после смерти наследодателя учредитель траста - исполнитель приступает к выполнению своих обязанностей на основании завещания. Таким образом, траст по англо-американскому праву не является юридическим лицом, как в отечественном законодательстве, а особенность траста заключается в «расщепленном» (фидуциарном) праве собственности, поскольку право справедливости известно только англо-американской системе права.

Возвращаясь к отечественному законодательству, считаем необходимым отметить, что в п.3 ст.50 ГК РФ закреплена перечень организационно-правовых норм, в которых может быть создана некоммерческая унитарная организация. Данным перечнем не предусмотрена такая организационно-правовая форма как наследственный фонд, в связи с чем считаем необходимым дополнить указанную норму новой организационно-правовой формой «наследственный фонд».

В отличие от отечественного законодательства в англо-американском праве практика создания трастов чаще всего сводится к благотворительности. К примеру, завещатель вправе предусмотреть в решении о создании траста, что доходы, полученные в результате управления его имуществом, должны быть направлены на оказание помощи сиротам, малообеспеченным семьям или каким-либо благотворительным организациям. Благодаря учреждению наследственного траста наследодатель даже после смерти может оказывать финансовую поддержку нуждающимся.

Существенный интерес вызывает практика законодательства отдельных государств, в соответствии с которой создание трастов способствует снижению налогов, которыми обременяется наследственное имущество.

Например, в Германии такие налоги могут снижаться до 50% (в зависимости от степени родства). Наследственные фонды по отечественному законодательству подчиняются общему режиму налогообложения некоммерческих организаций. Нормы, регулирующие порядок создания и прекращения наследственного фонда, а также устанавливающие права выгодоприобретателей, закреплены в главе 4 ГК РФ в разделе «Некоммерческие унитарные организации».

Отношения по созданию и прекращению наследственным фондом разнообразны, они могут занять достаточно длительный отрезок времени, начиная с разработки завещателем документов об учреждении наследственного фонда и заканчивая прекращением наследственного фонда. Интересен в данном аспекте опыт законодательства зарубежных государств, в которых наследственные фонды имеют многолетнюю историю и выполняют неосценимую роль как в жизни родных и близких наследодателя, так и в социальной жизни страны и за ее пределами, и процедура создания которых значительно упрощена. После завершения процедуры создания наследственного фонда он, в порядке, предусмотренном законом, призывается к наследованию по завещанию.

Обязательными условиями создания наследственного фонда помимо закрепления его как наследника в завещании признаются:

- а) составление решения о создании наследственного фонда;
- б) утверждение устава фонда;
- в) определение порядка управления наследственным фондом.

Необходимо определить также наименование наследственного фонда и срок, на который он создается. Наследственный фонд как юридическое лицо, может создаваться на определенный срок или бессрочно. Анализ соответствующих норм свидетельствует о некоторой зарегулированности процедуры создания наследственного фонда, требований к содержанию решения о создании наследственного фонда и устава, а также порядка управления наследственным фондом.

Законодательство большинства стран Европейского союза содержит нормы, которые регулируют порядок образования фондов в силу составленного завещания. Их несомненным достоинством являются простота процедуры и прозрачность создания наследственных фондов, поскольку на наследодателя не возлагается обязанность предусмотреть все вопросы управления фондом, решить, кто в будущем будет управлять фондом и получать доход, а также условия и порядок изменения устава фонда.

Определенные особенности создания фондов мы обнаруживаем в законодательстве некоторых зарубежных государств. Так, в Испании, согласно ст. 7 Закона от 24 ноября 1994 г. N 30/1994 «О фондах и налоговом стимулировании частного участия в деятельности, имеющей всеобщее значение» «Фонд может быть учрежден актом *intervivos* (сделка на случай смерти)» (Закон Испании от 24 ноября 1994 г.). Учреждение фонда прижизненным актом (*intervivos*) происходит путем составления открытого нотариального акта. Учреждение фонда актом в случае смерти (*mortiscausa*) осуществляется согласно завещанию. В завещании должны содержаться следующие сведения:

- а) имена, фамилии, возраст и гражданское состояние учредителей - физических лиц, их гражданство и местожительство (местонахождение);
- б) их волеизъявление на учреждение фонда;
- в) размер и форма взноса, реальность его внесения;
- г) устав фонда;
- д) идентификация лиц, входящих в руководящий орган, и его одобрение, если это делается в момент учреждения.

В США траст не может быть создан действиями, указывающими на меры предосторожности, например, когда одно лицо передает имущество другому, диктуя, как последнему следует распорядиться этим имуществом [11]. Трасты могут создаваться на определенный срок, как и в российском законодательстве, а также для достижения цели, которая предусмотрена условием траста. При решении вопроса о создании как наследственного фонда, так и траста главным лицом является завещатель, то есть, физическое лицо, действующее по своей воле и в своих интересах, волеизъявление которого является важнейшим основанием наследования.

В соответствии с п. 2 ст. 1118 ГК РФ завещателем может быть только полностью дееспособный гражданин. Согласно своду законов США инициатором создания траста является учредитель (*settlor* или *trustor*) (*Restatement of the Law Third*, 2003) [2], именуемый иногда наследодателем (*testator*) или лицом, который предоставляет право (*grantor*). По завершению завещательного процесса в *Probate court*, наследственный траст вступает в законную силу, и доверительный управляющий приступает к своим полномочиям по управлению активами и имуществом. Срок управления фондом у доверительного управляющего ограничивается сроком, на который фонд создан или целью, на достижение которой он был создан. В обязанности доверительного управляющего так же входит обращение в суд не реже одного раза в год для обеспечения гарантии суду того, что доверительное управление траста осуществляется в соответствии с волей наследодателя и законодательством штата.

Отечественный институт наследственного фонда, как нам представляется, не может гарантировать исполнения подлинной воли завещателя в полном объеме. Более привлекательным представляется опыт зарубежного законодательства, в соответствии с которым допускается создание личного наследственного фонда при жизни наследодателя в виде траста, при котором активы передаются трасту, однако контролируются самим собственником. Такой институт позволяет собственнику значительного состояния лично убедиться в том, насколько эффективен сформированный фонд и как он будет работать после его смерти. Кроме того, признание пожизненного наследственного фонда позволило бы более оперативно решать споры относительно супружеской доли, поскольку имелась бы возможность заранее выделить имущество из совместной собственности супругов.

Ликвидация наследственного фонда осуществляется по решению суда, а также по достижению целей, на которые был создан фонд, и истечению срока, на который фонд был создан. В США отмена траста происходит после согласования с выгодоприобретателями. Однако, важно чтобы цель траста была достигнута, иначе суд может возобновить деятельность траста.

В случае если в течение одного года после возникновения необходимости организации органов наследственного фонда они не будут сформированы, фонд должен быть ликвидирован. При этом причины не формирования органов могут быть совершенно разные, например, отсутствие кворума в коллегиальных органах наследственного фонда. Ликвидация может произойти по требованию выгодоприобретателя, а также уполномоченного государственного органа.

По завершению ликвидации наследственного фонда оставшееся имущество переходит выгодоприобретателям пропорционального объема их прав на получение имущества или дохода от деятельности наследственного фонда, если условиями управления фондом не предусмотрен иной порядок распределения имущества. Если отсутствует возможность определить круг лиц, которым подлежит передать оставшееся имущество наследственного фонда после его ликвидации, данное имущество согласно с решением суда переходит в собственность Российской Федерации.

В законодательстве США отмена, равно как и изменение траста могут происходить на основании соглашения всех выгодоприобретателей. В силу того, что большинство трастов создается в пользу несовершеннолетних детей, недееспособных и даже еще не родившихся детей, то получение согласия порой не представляется возможным. Созданный наследственный фонд призывается

к наследованию по завещанию в общем порядке, который предусмотрен нормами наследственного права. Согласно ст. 1116 ГК РФ к наследованию по завещанию могут призываться указанные в нем юридические лица, существующие на день открытия наследства, в том числе и наследственный фонд, который создан во исполнение последней воли наследодателя, выраженной в завещании. Несмотря на то, что наследственный фонд на момент составления завещания как субъект не существует, он входит в круг наследников по завещанию.

Имущество наследственного фонда формируется при создании фонда за счет наследства наследодателя, а также в процессе осуществления деятельности наследственного фонда и за счет доходов от управления его имуществом. Безвозмездная передача иными лицами имущества в наследственный фонд законом не допускается. Полагаем, что, несмотря на то что данная организационно-правовая форма специально предназначена для сохранения и приумножения активов, в фонд может передаваться любое имущество, входящее в состав наследства.

Наследственный фонд имеет статус наследника, при этом осуществление правомочий собственника таким наследником ограничивается законом той специальной целью, для которой был создан наследственный фонд [3, С.106]. Нормами права не предусмотрены порядок и способы защиты прав кредиторов наследодателя при передаче наследства фонду, либо в случае передачи выгодоприобретателям всего или части имущества фонда. В соответствии с п. 1 ст. 123.18 ГК РФ, имущество, которое будет передано фонду его учредителем, является собственностью наследственного фонда. У выгодоприобретателей фонда нет имущественных прав в отношении созданного фонда, они не отвечают по его обязательствам, а фонд не отвечает по обязательствам своих выгодоприобретателей. Полагаем, что наследственный фонд, имея статус наследника, должен быть привлечен к ответственности по долгам наследодателя солидарно с другими наследниками, поскольку создание наследственного фонда может способствовать уходу от ответственности по долгам наследодателя, хотя такое положение будет очередным исключением из общих правил о фондах.

В качестве итогов можно сделать вывод о том, что российский законодатель, создавая правовую конструкцию наследственного фонда, использовал пример опыта зарубежных законодательств, при этом предусмотрел конструкцию посмертного наследственного фонда, хотя в законодательствах других государств предусмотрена возможность создания и прижизненных фондов (трастов).

Полагаем, что правовая конструкция прижизненных

наследственных фондов также может найти свое применение в отечественном законодательстве. Обосновывается это тем, что, принимая решение о создании наследственного фонда, завещатель только в теории может представить, насколько точно будет исполняться его воля. Если же наследственный фонд будет создан при жизни наследодателя, то он может лично анализировать работу фонда и внести, если потребуется, корректировки в условия его деятельности и управления.

Было бы целесообразно подумать о налоговых льготах, предоставляемых наследственному фонду. Так, согласно законодательству Кипра, трасты освобождены от налогов. Наследственный фонд, как некоммерческая организация, по отечественному законодательству подчиняется общему режиму налогообложения. Возможны ситуации, при которых завещатель будет сомневаться, стоит ли создавать наследственный фонд, если существенная часть прибыли от его деятельности будет уходить на оплату налогов.

Правовая конструкция исследуемого правового явления, как и в большинстве зарубежных стран, предусматривает, что наследственный фонд выступает в качестве наследника по завещанию, и его создание способно ущемить права как наследников по закону, в частности, тех, кто имеет право на обязательную долю, так и наследников по завещанию. Полагаем в связи с этим, что п. 1 ст. 123.17 ГК РФ следует дополнить положением о том, что наследственные фонды, как это следует из опыта зарубежного законодательства, могут преследовать и иные цели, поскольку в противном случае могут возникнуть противоречия с нормами ст. 123.17 ГК РФ, если будет иметь место извлечение наследственным фондом прибыли в результате использования имущества фонда в коммерческих целях.

В заключении обозначим сходные и отличительные моменты в характеристике наследственного фонда по отечественному и зарубежному законодательству:

- наследственный фонд создается после смерти наследодателя, однако по зарубежному законодательству практикуется создание как прижизненных, так и посмертных наследственных фондов (трастов), что представляется более рациональным;
- посмертный наследственный фонд приобретает статус наследника, хотя на момент составления завещания он еще не существует, что соответствует аналогичному решению вопроса в зарубежном праве;
- в соответствии с отечественным законодательством наследственный фонд имеет статус юридического лица и подлежит обязательной государственной регистрации. В других государствах, к примеру, в США, траст не имеет статуса юридиче-

- ского лица, и регистрации не подлежит;
- как и в отечественном, так и зарубежном законодательстве, создание фондов может иметь как цели, направленные на сохранение имущества наследодателя и приращение этого имущества, так и благотворительные, культурные, образовательные и иные общепольные цели;
- по российскому законодательству наследственный

- фонд обязан уплачивать налоги, в то время как трасты освобождены от этой обязанности или для них предусматриваются определенные льготы;
- имущество наследственного фонда, как по отечественному, так и по зарубежному законодательству формируется за счет наследства наследодателя, а также за счет осуществления определенной уставом деятельности фонда.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Garner B. Black's Law Dictionary // ed. By B. Garner. 10th ed. 2014. P. 2052.
2. Restatement of the law. Trusts. Vol. 1 §§ 1 to 26. St. Paul, MN. American law institute publishers. 2003. P. 36
3. Аюшева И.З. Особенности гражданско-правового положения наследственного фонда // Актуальные проблемы российского права. – 2018. – С. 106.
4. Белов В.А. Проблемы наследования бизнеса // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. – 2015. – № 7. – С. 132.
5. Беневоленская З.Э. Определение, классификация видов и квалифицирующие признаки доверительной собственности (траста) по праву Великобритании. // Журнал российского права. – 2008. – № 9. – С. 122.
6. Графтон А.А. Трасты в английском праве: прошлое и будущее. // Закон. – 2016. – С. 18.
7. Давид Р., Жоффре-Спинози К. Основные правовые системы современности. // Пер. с фр. В. А. Туманова. – М.: Международные отношения. – 1999. – С. 237.
8. Дженкс Э. Английское право. Источники права. Судостроительство. Судопроизводство. Уголовное право. Гражданское право. // Пер. Л. А. Лунц. – М.: Юрид. изд-во. – 1947. – С. 330.
9. Кириллова Е.А. Правовой статус наследственных фондов в России // Нотариус. – 2019. – № 2. – С. 34.
10. Крашенинников П.В. Наследственное право (включая наследственные фонды, наследственные договоры и совместные завещания) // 4 изд. доп. и перераб. – М.: Статут. – 2019. – С. 32.
11. Паничкин В.Б. Современные источники наследственного права США: особенности и тенденции развития. // Нотариус. – 2017. – № 4.
12. Сыбикова Б.В. Актуальные вопросы наследственного фонда // URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/24\(59\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/24(59).pdf). 2018
13. Харитоновна Ю. Наследственный фонд как инструмент эффективной практики бизнес-планирования. // Хозяйство и право. – 2018. – С. 32.

© Шевчук Светлана Степановна (shss@sksi.ru), Петров Николай Владимирович (petrova\_sksi@mail.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»



Северо-Кавказский федеральный университет