

АЛРУД

alrud.com



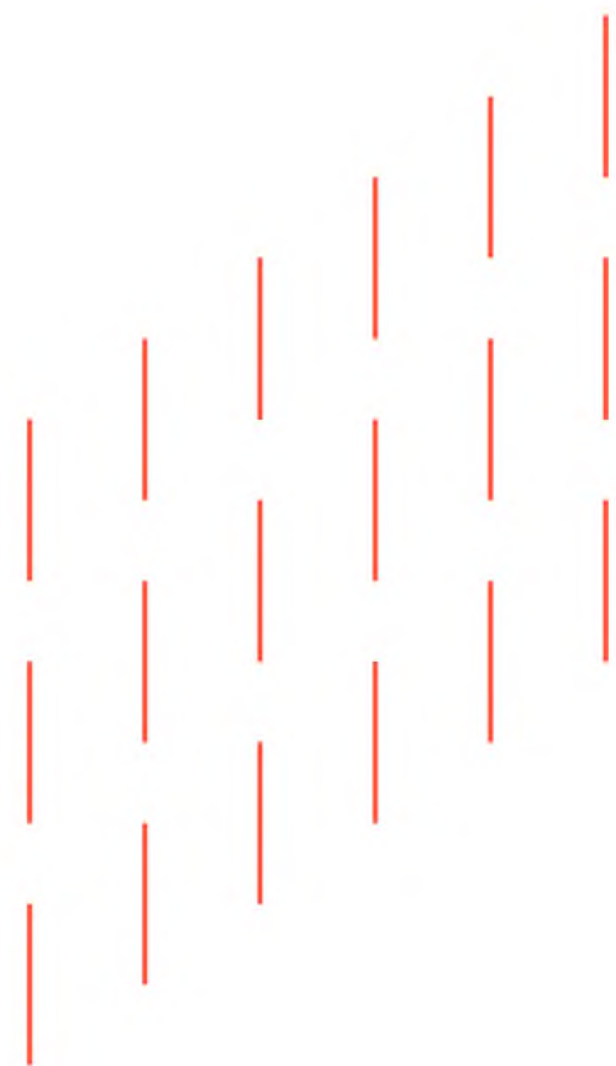
Стратегия предупреждения рисков для личных и бизнес активов в условиях пандемии

Инструменты организации преемственности

Максим Алексеев
Старший партнер

Кира Егорова
Советник

Екатерина Васина
Консультант



| «Здоровы» ли ваши активы?

*«Девять десятых нашего
счастья основано на
здоровье»*

|
А. Шопенгауэр



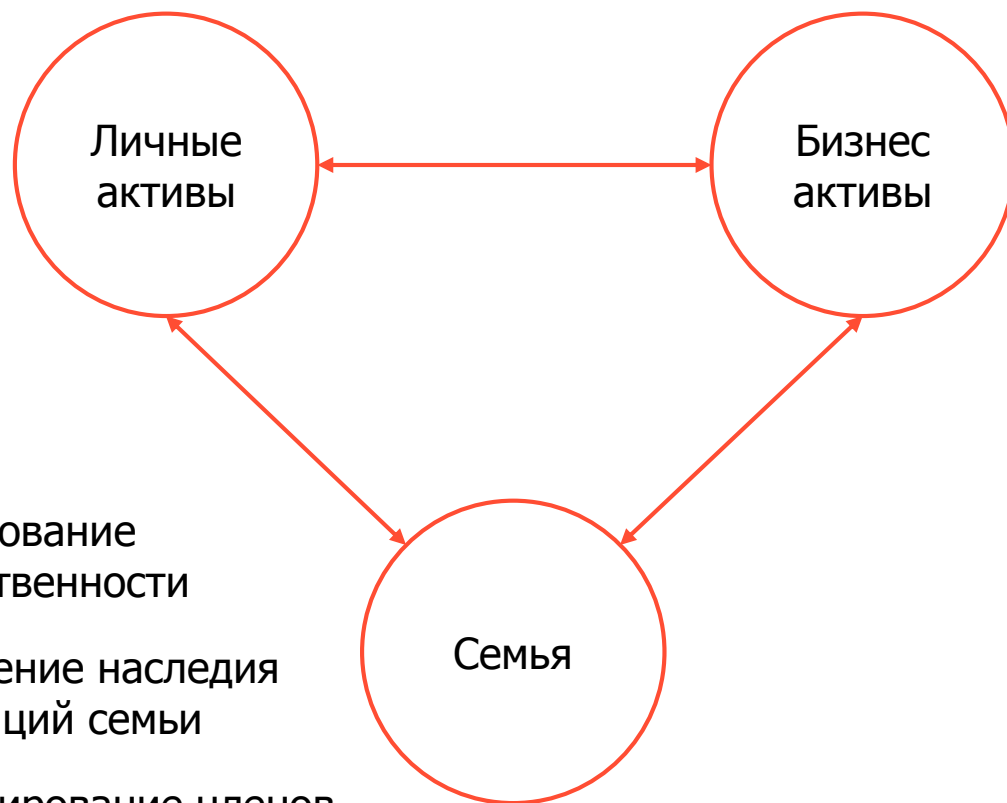
АЛРУД

Основные риски, влияющие на благосостояние семьи, в условиях COVID-19



Семья-Собственность-Бизнес

- Подтверждение права на актив
- Управление личными активами
- Благотворительность



- Планирование преемственности
- Сохранение наследия и традиций семьи
- Финансирование членов семьи
- Налоговое резидентство

- Устойчивость, стабильность структур, соответствие долгосрочным целям
- Принятие решений в условиях форс-мажора
- Альтернативные способы коммуникации

Стресс-тестирование структур
владения и управления активами:
Превратить риски в возможности

Форс-мажор с собственником

Факторы риска при управлении активами в случае форс-мажора / временной нетрудоспособности / отсутствию собственника:

- Управление осуществляется только главой семьи / патриархом / бенефициаром
- Срок оформления наследственных прав не менее **шести месяцев**
- Родственники не всегда знают о существовании актива или месте нахождения документов
- Если собственник = генеральный директор, то отсутствие каких-либо органов управления в компании

Результат:

фактическая приостановка операционной деятельности,
риск утраты стоимости актива, проблемы при оформлении
права на актив



Невозможность подтвердить право на актив. Рейдерский захват. Мошенничество



Факторы риска

- Отсутствие документов, подтверждающих право на актив
- Регистрация на 3-х лиц
- Ошибки при регистрации имущества в реестре
- Обременения активов



Риски

- Невозможность подтвердить право собственности
- Проблемы при наследовании
- Оспаривание / прекращение права собственности

Самоизоляция - время для теста структуры владения активами

- Оценка структуры как на **устойчивость и стабильность в случае форс-мажора**, так и на гибкость в случае изменения целей
- **Анализ** прозрачности структуры, соответствия законодательству и долгосрочным задачам
- Оценка влияния последних изменений в налоговом законодательстве на структуры владения личными и бизнес активами
- **Заблаговременная оценка** риска банкротства (как компании, так и самого бенефициара) и обращения взыскания на личное имущество
- **Отсутствие во владении «третьих лиц»**, с которыми не оформлены договорные отношения
- Определение лиц, уполномоченных принимать решения в случае форс-мажора
- Устойчивая, стабильная и, в то же время, мобильная структура владения = новые возможности для развития

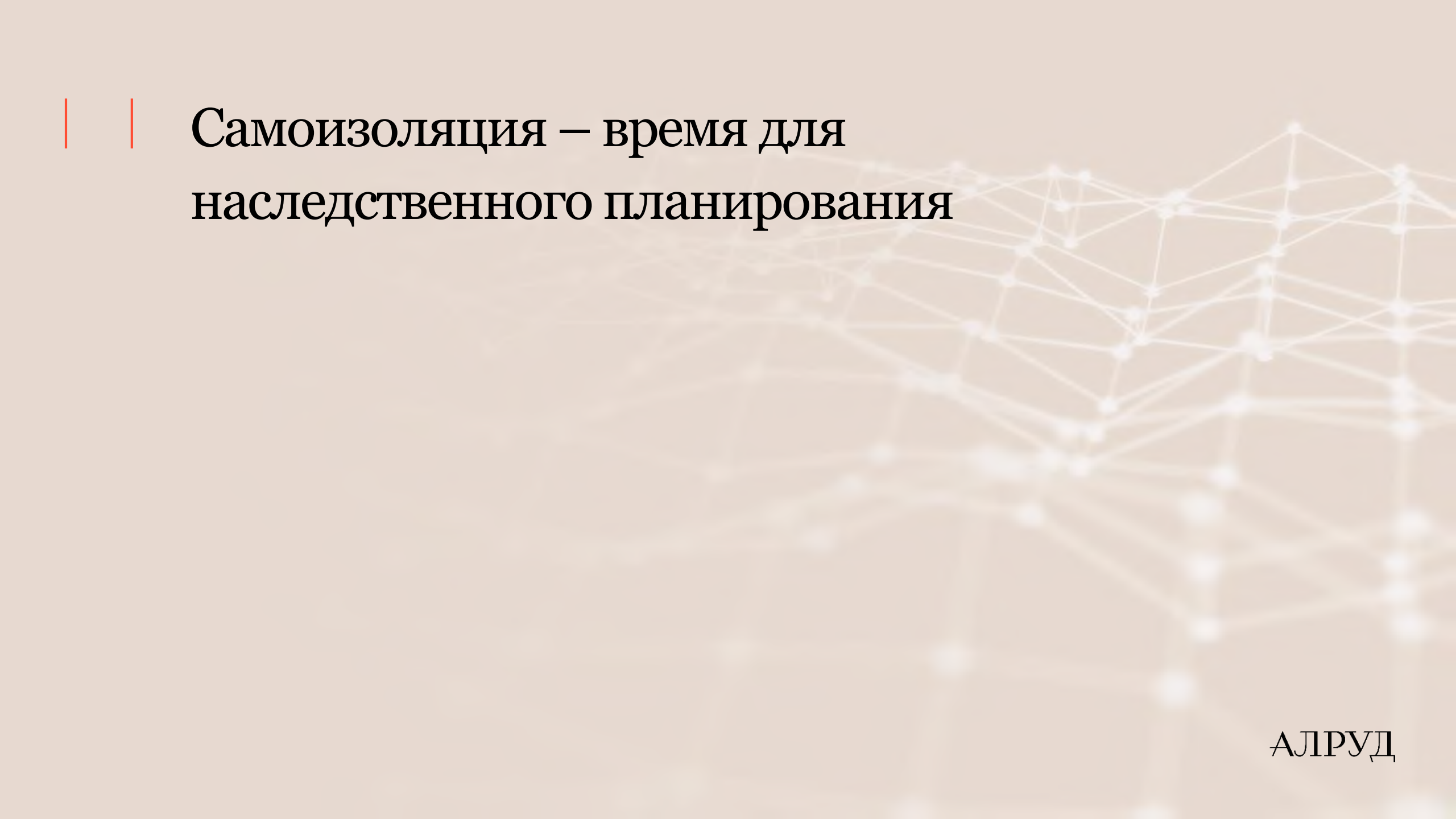
Банкротство компаний и субсидиарная ответственность

- Контролирующее лицо может быть привлечено к субсидиарной ответственности: **необходимость защиты активов семьи**
- Характер долга: личный или совместный с супругом? В чем практическая разница?
- Обращение взыскания на имущество в случае банкротства одного из супругов: выделение доли второго супруга, но после реализации актива
- **Судебная практика:** долг наследодателя по обязательствам подконтрольного ему ЮЛ входит в наследственную массу данного лица



Основные принципы защиты активов

- **Оценка необходимости/возможности заключения сделок** с имуществом, брачного договора, передачи в иностранные структуры. Оценка всех потенциальных рисков
- Соответствие инструмента и его условий сложившейся ситуации
- **Своевременность** использования (заключение сделки до возникновения обязательств, глубина оспаривания до момента подачи заявления о банкротстве; сроки оспаривания передачи имущества в иностранные трасты по соответствующему иностранному праву)
- Если есть брачный договор, то информирование кредиторов о заключении брачного договора / соглашения о разделе
- **Отсутствие признаков мнимости сделки** (реальная передача имущества, регистрация перехода права собственности, отсутствие фактической возможности контролировать и использовать актив, в том числе в случае передачи в траст)
- Отсутствие цели причинения вреда кредиторам



|| Самоизоляция – время для
наследственного планирования

Риски при отсутствии наследственного планирования

- Долевая собственность нескольких наследников, супружеская и обязательная доли: передача актива не «тем», конфликты между наследниками
- Несовершеннолетний наследник – предварительное согласие органов опеки и попечительства на распоряжение активами ребенка
- Отсутствие ликвидных активов, средств к существованию в период оформления наследственных прав

Риски для бизнеса:

- Отсутствие понятия «бизнес»: активы наследуются отдельно
- Возможное отсутствие органов управления в период оформления наследственных прав. Риски приостановления операционной деятельности компаний. Конфликт с наемным менеджментом
- Конфликты с бизнес-партнерами: отсутствие согласованных с партнерами планов преемственности, нежелание принимать правопреемников в компанию, выплата несправедливой компенсации

Наследственные инструменты

- Завещание – основной инструмент наследственного планирования
- Нотариальное удостоверение
- **Учет** супружеской и обязательных долей
- Назначение исполнителя с указанием полномочий + доверительное управление
- **Новые наследственные инструменты:**
 - Наследственный фонд
 - Совместное завещание супругов
 - Наследственный договор



Корпоративные инструменты наследственного планирования

- **Юридически обязывающие документы** - соглашение акционеров/корпоративные договоры, отражающие договоренности с партнерами и стратегии планирования
- **Уставные документы:** необходимость согласия (либо отсутствие такой необходимости) других участников на передачу долей наследникам; перечень сделок, которые генеральный директор может совершать с согласия иных органов; кворум для принятия решений на собраниях участников/акционеров
- Положения об органах управления
- **Факторы, которые надо учитывать при выработке решения:**
 - Структура личного владения
 - Характер бизнеса – его зависимость от собственника и/или партнеров по бизнесу
 - Отношения с партнерами по бизнесу и возможность принудительного исполнения договоренностей

|| | Налоговое резидентство,
регуляторные вопросы
при ограничении перемещений
через границу

Налоговое резидентство

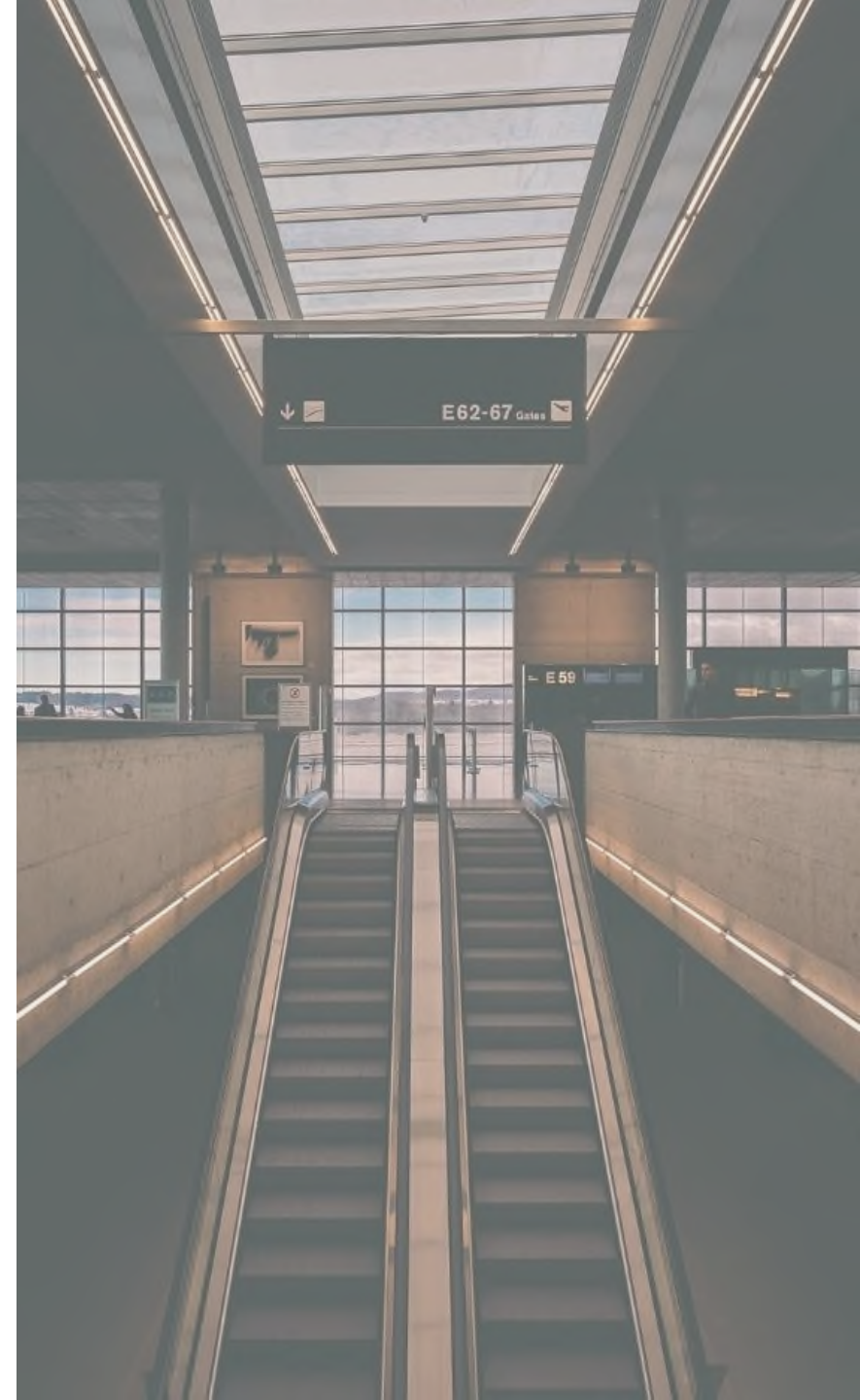
- Невозможность перемещения через государственные границы, сложности с выездом/въездом в страну
- Ежедневная смена ситуации, правил и ограничений: юридическая консультация, полученная **вчера, может не иметь значения сегодня**



Налоговые последствия из-за «ненамеренного резидентства» либо нехватки дней для получения желаемого резидентства

Рекомендации:

- Регулярное общение с юристами стран предполагаемого налогового резидентства для получения актуальной информации и помощи в планировании
- Планирование «запасного варианта»

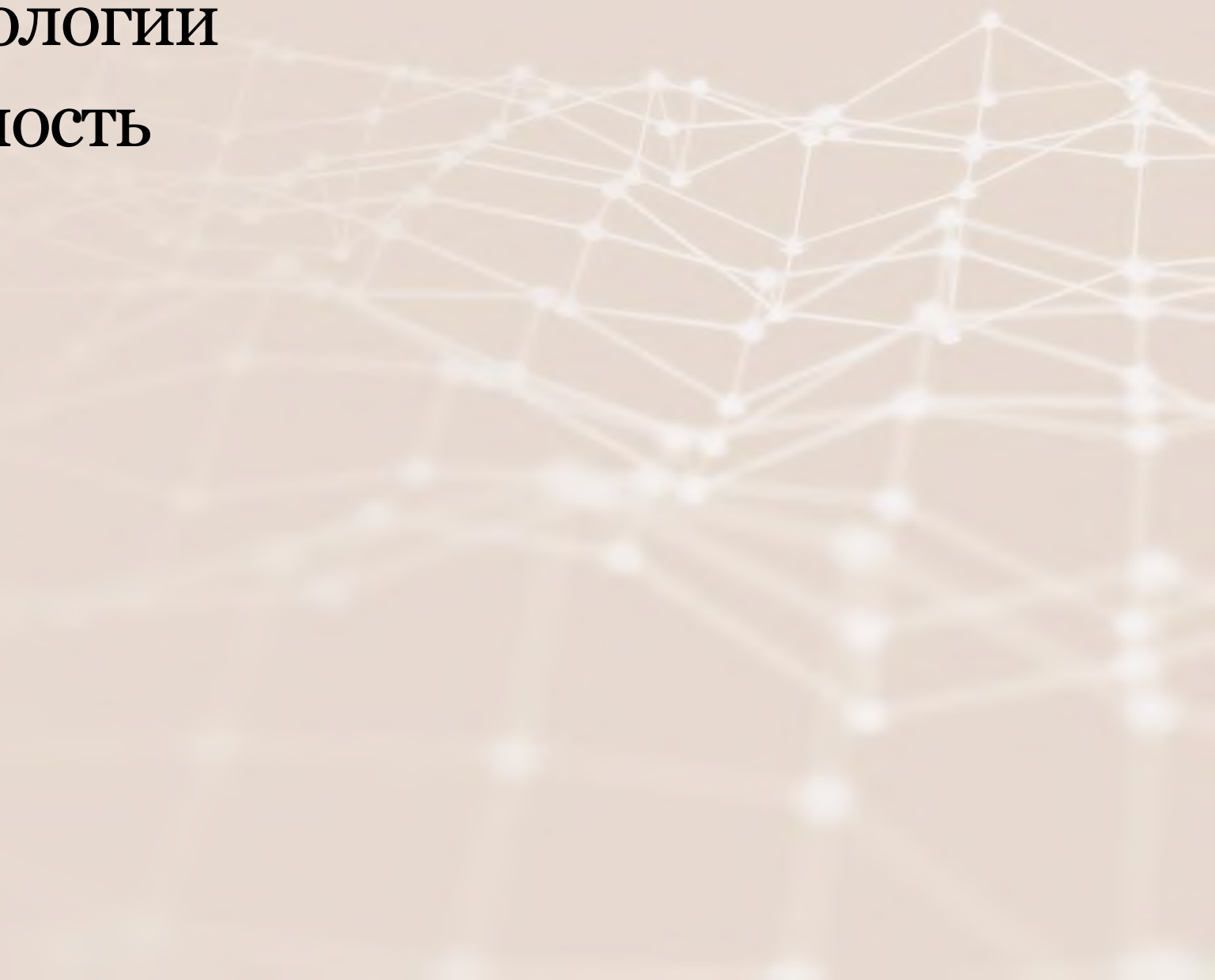


Регуляторные вопросы, если вы за пределами страны обычного проживания/страны гражданства

- До какого срока действует виза/вид на жительство? Как их продлить в условиях закрытых государственных органов?
- Достаточно ли у меня и моей семьи средств? Потребуется ли дополнительное финансирование?
- Валютные ограничения на осуществление операций
- Нужен ли банковский счет в стране нахождения? Как его открыть? Потребуется ли комплаенс-файл для подтверждения источника средств?

Нарушение регуляторных правил страны нахождения, в конечном итоге, влияют на репутацию в данной стране и на возможность в дальнейшем (после окончания эпидемии) получения новых виз, ВНЖ, участия в резидентских программах и т.д.

Цифровые технологии
и кибербезопасность



Рост онлайн рисков и мошеннических схем в условиях борьбы с вирусом

- **Уязвимость** доступа к электронным ресурсам:
Например, пароли от личных кабинетов, социальных сетей, доступ к электронным сервисам ФНС и т.д.
- **Необходимость особой защиты** электронных средств платежа:
Электронных кошельков, кредитных карт, доступа к банковским сервисам и т.д.
- Правовой **статус цифровых активов** в России – приняты общие нормы, раскрывающие понятие цифровых активов
 - ❗ Нет подробного правового регулирования и способов защиты цифровых прав

Инструменты митигации рисков в сфере кибербезопасности

Комплексный **анализ** всех электронных ресурсов и возможных рисков

Подготовка **профайла** с описанием электронных ресурсов

Инструкции по обеспечению **безопасного доступа** к ресурсам

План Б для digital активов с учетом действующего правового регулирования, а также потенциальных изменений

*«Если не бегаешь, пока здоров,
придется побегать, когда
заболеешь»*

Гораций



АЛРУД

Что такое Health check?

Комплексная стратегия управления, сохранения и передачи активов, учитывающая семейные и бизнес обстоятельства как на текущий момент, так и на будущее



Рекомендации собственнику

- **Стресс-тестирование действующей структуры управления активами** с учетом деловой и семейной ситуации:
 - Выдача доверенностей / заранее выданных согласий / инструкций лицам, которые будут принимать решения в случае форс-мажора / назначение нескольких генеральных директоров
 - Анализ корпоративной документации
 - Организация получения и хранения документации, подтверждающей собственность в условиях ограниченной работы государственных органов
 - Изменение структуры владения при необходимости
- **Обсуждение планов преемственности** с партнерами по бизнесу и их юридическое закрепление
- Выбор наследственных инструментов для целей планирования преемственности
- Регулярный мониторинг изменений правового регулирования налогового резидентства
- Подготовка комплаенс-файла, проверка документов для митигации рисков при проживании за границей
- Обеспечение безопасного хранения электронных ресурсов в условиях появления новых видов мошенничества

Спасибо за внимание!

Мы следим за текущей ситуацией в период пандемии, а также за рекомендациями и разъяснениями Правительства РФ и налоговых органов. Важную информацию можно найти в специальном разделе АЛРУД:
[COVID-19: что нужно знать](#)

Берегите себя и будьте здоровы!

АЛРУД



Кира Егорова
Советник

E: kegorova@alrud.com



Максим Алексеев
Старший партнер

E: malekseyev@alrud.com



Екатерина Васина
Консультант

E: evasina@alrud.com

Юридическая фирма АЛРУД
ул. Скаковая, д. 17, стр. 2, 6 эт.
Москва, Россия, 125040
Т: +7 495 234 96 92, E: info@alrud.com
www.alrud.com

АЛРУД

Примечание: Обращаем Ваше внимание, данная информация не является консультацией. Вся информация взята из открытых источников. Автор не несет ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.