



Автор: д-р юр. наук Йоханна Нигель (Johanna Niegel), магистр международного налогового права, магистр права (Колумбийский университет в Нью Йорке), специалист по трастам и наследству (подразделение по России и странам СНГ)

Семейное управление - в период постоянных изменений важный инструмент планирования для состоятельных семей, члены которых принадлежат к разным юрисдикциям

Пандемия коронавируса за очень короткое время показала всем нам, насколько в конечном счете уязвимо человечество, несмотря на все его достижения. В то же время, это решительно замедлило наш ритм повседневной жизни, введя различные ограничения. Хотя это замедление ритма жизни в первую очередь воспринимается многими как неприятное личное ограничение, из этого также можно извлечь пользу. В частности, если учесть, что уязвимым является не только сам человек, но и его имущество. Для защиты имущества и обеспечения возможности его передачи будущим поколениям важно, чтобы семьи во всем мире, особенно в связи с такими неожиданными событиями, как пандемия коронавируса, получили что-то позитивное от замедления ритма повседневной жизни и рассмотрели вопрос о том, достаточно ли надежно защищено их имущество с точки зрения эффективной защиты имущества и преемственности семей, чтобы выжить в неопределенное время.

Активы могут быть уязвимы во многих отношениях. С одной стороны, из-за нестабильности фондовых рынков, правительственных ограничений, а также рисков, присущих собственной семье. Такие риски возникают, например, в контексте сложных семейных отношений, разводов, болезней, неожиданной смерти и нерегулируемого или недостаточно регулируемого правопреемства, и это лишь некоторые из них. Семьи, члены которых принадлежат разным юрисдикциям, переезжающие из страны в страну, и семейные предприятия особенно подвержены таким рискам, хотя зачастую они даже не знают о них. Такие риски проявляются как внутри семьи, члены которой принадлежат разным юрисдикциям, в частности в результате столкновения различных правовых систем, так и внутри семьи в результате столкновения различных семейных поколений.

Часто в семейном бизнесе корпоративное управление детально проработано, а планирование преемственности семьи отстает. Это создает риск, особенно для состоятельных семей, члены которых принадлежат разным юрисдикциям и которые проживают по всему миру, и представляет собой нежелательное положение вещей. Если семья не решает и не планирует вопросы преемственности, то, как правило, именно непредвиденные события, такие как смерть или неспособность члена семьи действовать, в конечном итоге приводят к принятию семьей запоздавшего решения. Является ли это решение правильным в нужное время, сомнительно. Изменения внутри семьи, будь то в результате внешних или внутренних событий, нельзя исключать. Однако очень важно, как и прежде всего когда семья приходит к соглашению.

Семейное управление, family governance по-английски, является эффективным средством, позволяющим состоятельным семьям, члены которых принадлежат к разным юрисдикциям, приблизиться к такому роду вопросов. Семейное управление включает в себя различные методы объединения нескольких поколений членов семьи для обсуждения вопросов, касающихся международных активов и наследования семей, а также защиты активов и обеспечения надлежащего регулирования для всех поколений. Семья должна осознавать, что чем больше времени проходит и чем больше поколений будет сидеть за столом переговоров, тем сложнее будет становиться процесс принятия решений.

Во всех этих ситуациях привлечение внешних нейтральных консультантов очень полезно для принятия решений в семье. В рамках семейного управления под личным и профессиональным руководством экспертов семья составляет список активов, который она хочет использовать для хеджирования или планирования преемственности, определяет общие ценности, интересы и цели семьи и в то же время распределяет различные задачи и обязанности между отдельными членами семьи. В конце этого процесса семья решает, в каком направлении она хочет двигаться в своем планировании активов и преемственности, что часто приводит к заключению семейного контракта, так называемой семейной хартии.

Возможности, предоставляемые успешным семейным управлением, очень разнообразны, тем более, что они конфиденциальны и могут быть индивидуализированы и приспособлены к конкретной семье. Кроме того, семейное управление может хорошо сочетаться с услугами семейного офиса для соответствующей семьи, например, в области медицины или образования. Услуги семейного офиса позволяют семейным консультантам познакомиться с отдельными членами семьи, а также с потребностями, ценностями и целями семьи. Это создает близость и доверие, как со стороны семьи, так и со стороны ее консультантов, и, таким образом, является хорошей отправной точкой для расширения первоначальных услуг в направлении семейного управления в рамках «семейного офиса», состоящего из нескольких или одного семейного офиса.

В контексте семейного управления не следует упускать из виду использование частных и благотворительных фондов. Фонды Лихтенштейна, а также трасты являются гибкими, международно признанными и подходящими инструментами для достижения защиты активов и обеспечения преемственности семей, будь то в активах или в семейном бизнесе. В Лихтенштейне также разрешено создание семейного фонда смешанных целей, что позволяет семье, члены которой принадлежат разным юрисдикциям, обеспечивать как собственную преемственность семьи, так и защиту своего имущества, а также решать свои некоммерческие, благотворительные задачи.

Однако также в связи с созданием семейного фонда крайне важно, чтобы семья уже рассмотрела свои семейные ценности и цели и составила примерный план того, как она намерена осуществлять и достигать своих целей. Поэтому создание семейного фонда или траста должно быть скорее завершением процесса семейного управления, через который семья уже прошла. Фонд должен служить достижению конкретной цели семьи, а не быть попыткой определить эту цель путем создания фонда. Это связано с тем, что если семья пытается разрешить какой-либо семейный конфликт путем создания фонда, то, как правило, они только сдвигаются на уровень фонда, но не ставятся на долгосрочное решение.

Любое успешное планирование требует изменений как внутри семьи, так и за ее пределами. Если семья активно принимает и помогает сформировать этот процесс изменений, то ничто не мешает целенаправленному семейному управлению. Семейное управление - это длительный, но очень полезный и важный процесс для каждой состоятельной семьи, члены которой принадлежат разным юрисдикциям. Это особенно актуально в связи с более жестким международным регулированием, когда юрисдикции становятся взаимозаменяемыми из-за снижения налоговых преимуществ. Однако в любом случае, с учетом этих международных событий, остается лишь обеспечить защиту и гарантии собственной семьи, а также преемственность семьи и имущества в сотрудничестве с консультантами и экспертами по вопросам доверительного управления, которые очень хорошо знают индивидуальную семью и ее потребности благодаря индивидуальным услугам. Любое планирование легче, если семья раньше вовлечена в этот процесс.

Период пандемии коронавируса с его многочисленными ограничениями в повседневной жизни вновь поставил в центр внимания семейные вопросы. Одновременное замедление ритма жизни дало бы семьям, члены которых принадлежат разным юрисдикциям, и их членам возможность и необходимое время для решения вопросов семейного управления и поиска долгосрочного решения.

Для получения дополнительной информации по данной статье, пожалуйста, свяжитесь с автором, д-ром Йоханной Нигель.

ATU Info 06 | Декабрь 2020 г.

Обзор наших предлагаемых услуг, а также другие специализированные статьи Вы найдете на нашем сайте: <https://www.atu.li/ru/публикации>.

Мы с удовольствием обсудим с Вами Ваши вопросы по семейному управлению и проанализируем вместе с Вами Вашу ситуацию и Ваши потребности.

С уважением

Allgemeines Treuunternehmen

*Данный бюллетень "ATU Info" носит исключительно информационный характер.
По каждому конкретному случаю требуется отдельная юридическая консультация*

Allgemeines Treuunternehmen

Aeulestrasse 5 · P.O. Box 83 · 9490 Vaduz · Liechtenstein · T +423 237 34 34 · F +423 237 34 60 · info@atu.li · www.atu.li