

Траст в общем и гражданском праве

Введение

[Траст](#) (доверительная собственность) - это особая форма собственности, концепция которой принадлежит англо-американской системе общего права. При заключении трастового договора учредитель траста передает некоторое имущество доверительному собственнику (иначе - управляющему траста) для того, чтобы он им владел и управлял в интересах третьего лица, бенефициара (или нескольких бенефициаров). Возможно также назначение так называемого протектора траста, контролирующего деятельность доверительного собственника. Траст не является отдельным юридическим лицом, но имущество, находящееся в трасте, обособлено от прочих активов доверительного собственника. Как правило, длительность траста ограничена определенным сроком (традиционно - не более 80 лет, но возможны модификации).

Траст широко используется как гибкая альтернатива завещанию, как инструмент защиты активов, а также как средство налогового планирования. В частности, нередко для этих целей применяются офшорные трасты, то есть созданные в той или иной офшорной зоне, большинство из которых являются юрисдикциями общего права (например, Остров Мэн, Гибралтар, Британские Виргинские острова).

Ряд юрисдикций гражданского права (континентально-европейская система) также предприняли более или менее успешные попытки смоделировать понятие траста; пожалуй, лучше всего это получилось у Лихтенштейна. Кроме того, есть юрисдикции со смешанным правом (сочетающим элементы обеих систем), где тоже возможно создание трастов. Примером может служить Джерси.

Юрисдикции общего права. Остров Мэн

В юрисдикциях общего права основой регулирования деятельности трастов являются (помимо текста самих трастовых договоров) судебные прецеденты. Базой при этом является английское прецедентное право, с теми или иными местными модификациями. Писанные законы регулируют лишь отдельные аспекты функционирования трастов. Офшорные трасты, как правило, освобождены от налогообложения, отчетности и т.п.

Траст создается простым договором между его учредителем и доверительным собственником. Как правило, договор составляется в письменном виде, хотя в принципе может быть и устным. Обязательная государственная регистрация трастов не предусмотрена, но в некоторых юрисдикциях возможна их добровольная регистрация. Так, на Гибралтаре траст может быть зарегистрирован, если это предусмотрено условиями трастового договора; при этом подлежат регистрации следующие данные: наименование, дата создания, начальный вклад, дата регистрации, доверительный собственник, почтовый адрес на Гибралтаре ([Registered Trust Ordinance 1999](#)). Кроме того, может быть предусмотрен гербовый сбор за заключение трастового договора (например, на Британских Виргинских островах - 50 долл.); при этом на договор наклеивается марка или ставится штамп, что, однако, не означает его государственной регистрации (марка наклеивается самим доверительным собственником).

В некоторых юрисдикциях профессиональная трастовая деятельность, то есть профессиональное оказание услуг доверительного управления, является лицензируемой (например, Британские Виргинские острова – но только в отношении трастовых компаний, действующих с территории БВО или инкорпорированных на БВО).

Одной из классических баз для создания офшорных трастов является Остров Мэн (зависимая территория Великобритании, не входящая, однако, в состав Соединенного Королевства). Основные характеристики трастов Острова Мэн следующие.

- Если бенефициары – нерезиденты Острова Мэн, доходы и прирост капитала траста не подлежат налогообложению.
- Максимальная длительность траста – 150 лет.
- Конфиденциальный и частный характер. Отсутствует государственная регистрация.
- Гибкость условий трастового договора. Отсутствие ограничений на активы траста и их географическое местонахождение.
- Остров Мэн не признает законов об обязательном наследовании; в трастовый договор могут быть внесены практически любые положения завещательного характера.
- Высокая степень ответственности доверительных собственников, возможность защиты интересов бенефициара в суде.
- Возможность назначения протектора траста.
- Эффективность траста для защиты активов (от кредиторов учредителя): суды Острова Мэн могут признать траст недействительным, только если его при передаче имущества имел место факт мошенничества, либо если учредитель в момент создания траста уже был неплатежеспособен или должен деньги кредитору.

Юрисдикции смешанной системы права. Джерси

Некоторые юрисдикции, например Джерси (также британская зависимая территория), имеют смешанную систему права, то есть сочетающую элементы как континентального гражданского права, так и английского общего права. В частности, на Джерси возможно создание трастов, но их деятельность регулируется отдельным писанным законом ([Trusts \(Jersey\) Law 1984](#)). В принципе, трасты на Джерси мало отличаются по своим характеристикам от трастов на Острове Мэн; подобно ему, Джерси тоже считается классической базой для офшорных трастов. Некоторые характеристики джерсийских трастов таковы.

- Безналоговый характер офшорного траста.
- Максимальная длительность траста – 100 лет.
- Частный характер, отсутствие государственной регистрации.
- Гибкость в отношении вопросов наследования.

- Высокая степень ответственности местных доверительных собственников; их деятельность лицензируется.
- При отсутствии местного доверительного собственника в трасте суд по требованию бенефициара может назначить резидента Джерси в качестве дополнительного доверительного собственника.
- Возможность назначения протектора траста.

Юрисдикции гражданского права. Лихтенштейн

Лихтенштейн – одна из немногих юрисдикций гражданского права, детально скопировавших в свое законодательство англосаксонскую концепцию траста (со ссылкой, впрочем, на древнегерманское обычное право). Соответствующий раздел был включен в Закон о лицах и организациях ([Personen- und Gesellschaftsrecht](#)), несмотря на то, что траст отдельным юридическим лицом не является. Естественно, во многом лихтенштейнский траст подобен англосаксонскому; в частности, в нем имеются учредитель, доверительный собственник и бенефициар, предусмотрена возможность назначения протектора. Однако есть и существенные отличия от британской модели.

- Траст создается только письменным соглашением.
- Трастовый договор (в отличие от типичного трастового договора общего права) может быть очень кратким, так как по умолчанию отношения сторон детально регулируются нормативным актом.
- Если траст существует более года, необходима его регистрация в государственном реестре. Регистрируются наименование траста, дата его создания, длительность, имя и адрес доверительного собственника; эти данные публично доступны.
- Альтернативно, можно не регистрировать траст, а депонировать в реестре копию трастового договора, который, дополнительно к вышеуказанным данным, включает сведения об учредителе, бенефициаре и имуществе траста; в этом случае информация публично недоступна.
- Требуется хотя бы один местный доверительный собственник, имеющий соответствующую профессиональную квалификацию (адвокат и т.п.).
- Возможна неограниченная длительность траста.
- Возможно учреждение в Лихтенштейне траста, подчиняющегося закону другой страны, в том числе общего права (но пользующегося налоговыми преимуществами Лихтенштейна).
- Кредиторы учредителя могут оспорить договор об учреждении траста, если для этого есть основания по закону соответствующей страны (применимому к спорному имуществу).
- Подача финансовой отчетности властям Лихтенштейна не требуется. Однако доверительный собственник обязан ежегодно предоставлять отчетность учредителю или назначенному им аудитору.

- Если имущество траста находится за рубежом, траст не облагается налогом на доходы и прирост капитала. Однако ежегодно уплачивается налог на капитал (0,1% чистых активов, но не менее 1000 швейцарских франков). Доходы бенефициаров от траста не облагаются налогом в Лихтенштейне.

Законодательство Лихтенштейна не предусматривает никакого обязательного минимума для суммы фонда траста (в отличие от капитала юридических лиц).

Помимо собственно траста (Treuhanderschaft) в Лихтенштейне возможно создание некоторых других видов организаций, во многом подобных трасту. К таковым можно отнести трастовое предприятие (Treuunternehmen), фонд (Stiftung) и учреждение (Anstalt).

Трастовое предприятие, как явствует уже из названия, представляет собой своего рода гибрид между трастом и юридическим лицом. С одной стороны, оно создается трастовым договором, имеет учредителя, бенефициара и доверительного собственника. С другой стороны, оно, как правило, образует отдельное юридическое лицо, приобретает юридическое существование в результате государственной регистрации и имеет право на ведение коммерческой деятельности. Название трастового предприятия обычно оканчивается на Trust Reg. (однако его следует отличать от просто траста, зарегистрированного в публичном реестре). При ведении коммерческой деятельности требуется ежегодный аудит, в противном случае подается финансовая отчетность по упрощенной форме.

Фонд – своего рода реализация концепции траста в рамках собственно гражданской системы права. Фонд представляет собой отдельное юридическое лицо, имеет учредителя и правление, а также бенефициаров, возможно и назначение протектора. Как правило, фонд приобретает юридическое существование с момента государственной регистрации, но некоторым видам фондов (например, семейным), достаточно депонировать в реестре свой учредительный договор (он публично не доступен). В любом случае информация о бенефициарах остается закрытой. Финансовой отчетности не требуется.

Учреждение – близкий аналог фонда, но с правом ведения коммерческой деятельности. Оно является отдельным юридическим лицом и приобретает юридическое существование с момента государственной регистрации. У него есть учредитель, правление, бенефициары (информация о них государственным органам не предоставляется). При ведении коммерческой деятельности требуется ежегодный аудит, в противном случае подается финансовая отчетность по упрощенной форме. С практической точки зрения, учреждение - это «облегченный» аналог обычной компании; вероятно, большинство офшорных структур в Лихтенштейне создаются именно в форме учреждения.

Во всех трех случаях (трастовое предприятие, фонд, учреждение) ответственность учредителя ограничена его вкладом, определенным учредительными документами; минимальный капитал (для трастового предприятия – минимальный трастовый фонд) составляет 30 тыс. шв. франков.

Если деятельность любого юридического лица имеет холдинговый или домицильный характер (под домицильным характером понимается ведение коммерческой деятельности только вне Лихтенштейна), то оно не облагается налогом на доход и прирост капитала. (Если коммерческая деятельность ведется в Лихтенштейне, она, естественно, подлежит налогообложению.) Однако взимается ежегодный налог в размере 0,1% чистых активов, но не менее 1000 шв. франков (для фондов с большим капиталом предусмотрена пониженная ставка). Кроме того, при регистрации предприятия взимается единовременный гербовый и регистрационный сбор. Доходы бенефициа-

ров-нерезидентов налогами в Лихтенштейне не облагаются (если капитал данного юридического лица не разделен на акции).

Признание зарубежного траста

Юридические лица, учрежденные в одной стране, как правило, без проблем признаются таковыми и в любой другой стране. С трастами ситуация гораздо сложнее. Все страны общего права, естественно (именно ввиду общности права), взаимно признают трасты друг друга. Однако большинству стран гражданского права концепция траста неизвестна. В силу этого даже признание самого факта существования зарубежного траста судами или государственными органами такой страны может оказаться под вопросом.

В принципе, траст можно рассматривать как простой договор между учредителем и доверительным собственником. Большинство стран признает за сторонами договора возможность выбора применимого права («принцип автономии воли»). Поэтому теоретически российский, например, резидент, может передать имущество в траст, предположим, германскому резиденту, подчинив соответствующий договор британскому праву. Однако при этом могут возникать разнообразные ограничения, налагаемые как российским, так и германским (в нашем примере) законодательством. Прежде всего это относится к случаю, когда в траст передается имущество, находящееся на территории России или Германии, так как, согласно общепринятым в международной практике коллизионным нормам, вопросы собственности на имущество регулируются правом страны его местонахождения. Кроме того, в принципе возможно признание конкретного договора траста недействительным ввиду его несоответствия публичному порядку данной страны и др.

В случае непризнания договора траста у юстиции соответствующей страны есть три возможности: счесть, что имущество осталось в собственности учредителя; что оно было подарено доверительному собственнику; наконец, что оно перешло в собственность бенефициара (выбор делается на основе положений конкретного договора). Юридические последствия того или иного выбора, понятно, могут быть весьма далеко идущими. Например, наследники учредителя могут успешно оспорить положения «завещательного» траста при его несоответствии местным законам о наследовании.

Признан данный трастовый договор или не признан, за государством всегда остается право обложить налогами те или иные операции своих резидентов, связанные с таким договором, а также операции с имуществом на территории этого государства. В частности, могут облагаться налогом передача имущества в траст (налог на дарение), доходы бенефициаров-резидентов, полученные от траста (облагаются в любом случае), а в некоторых случаях - доходы и имущество самого траста (даже нераспределенные - в составе доходов и имущества бенефициаров, или доверительного собственника, или учредителя) и др.

В рамках Гагской конференции по международному частному праву был разработан международный договор, касающийся признания трастов ([Конвенция о праве, применимом к трастам, и об их признании. Гага, 1 июля 1985](#)). Однако пока его подписали лишь 11 стран (Австралия, Канада, Гонконг, Кипр, Франция, Италия, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Великобритания, США), причем еще не все ратифицировали. Конвенция предписывает признание трастового договора на основе указанного учредителем права, с некоторыми оговорками (о публичном порядке и др.).

Выводы

Траст – концепция общего права (права британско-американского типа), широко используемая в международной практике для целей защиты активов, налогового планирования и как альтернатива завещанию. Возможно создание трастов как собственно в странах общего права, так и в странах с гражданской или смешанной системой права, воспринявших данную юридическую концепцию (наиболее продвинутый вариант – Лихтенштейн). Кроме того, возможно использование для аналогичных целей некоторых корпоративных форм гражданского права (прежде всего фондов).

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (095) 790-2660; 924-1300