

ИНТЕРЕСУЕТ МНОГИХ

ЭТИ ЗАГАДОЧНЫЕ ТРАСТЫ...

Что такое трастовые соглашения (Trusts), для чего они нужны, как они работают, кто и с какой целью к ним прибегает? Эти и другие вопросы, касающиеся такого давно и хорошо известного в США инструмента сохранения капитала в различных жизненных обстоятельствах, особенно интересуют многих русскоязычных иммигрантов, поскольку до приезда в Америку они с этой системой не сталкивались. Почему? Да потому, что, например, та же российская правовая система не содержит такого понятия как траст, в

отличие от американской, где широко используется институт трастов, являющийся самым надежным и десятилетиями проверенным средством сохранения и приумножения своего капитала. Кроме того, он также позволяет учредителю сохранить полную конфиденциальность.

Более подробно мы попросили осветить эту важную для многих проблему одного из наиболее опытных специалистов в этой области – адвоката Анну ЛАТКОВСКУЮ.

— **Б**ольшинство иммигрантов, отвечая на вопрос, почему они оказались в Америке, говорят: «Ради детей, ради их будущего». И это правда. Ради того, чтобы ваши дети жили лучше, чем вы, и достигли большего, вы трудитесь, не покладая рук, стремясь обеспечить себе достойную жизнь, а им – дать хорошее образование. Но как обезопасить то, что вы заработали многолетним трудом, а, значит, и будущее ваших детей на случай непредвиденных обстоятельств, как гарантировать, чтобы ваше наследство досталось любимым людям, а не «дяде Сэму»? Для этого существует так называемый план наследования, представляющий собой одну из форм траста, который предусмотрительные люди готовят заранее, чтобы потом все не пошло прахом. Что же надо прежде всего иметь в виду при подготовке этого важного документа, дающего гарантию сохранения всего накопленного вами при всех непредвиденных обстоятельствах?

Давайте разберем все по пунктам. Самое главное – вы должны понимать, что только юридически грамотно составленный документ позволяет обеспечить достижение поставленных целей. Во-первых, он позволит избежать или свести к минимуму налоги на наследство и имущество, переданное в дар. Во-вторых, с его помощью можно уменьшить расходы и существенно сократить время рассмотрения вопроса о наследстве в суде. Наконец, траст может позволить не только сохранить

все нажитое имущество для детей, но и дает при этом возможность людям пенсионного возраста рассчитывать на получение государственной страховки Медикейд, которая позволяет оплачивать не только медицинские услуги, но и услуги по уходу на дому, а также пребывание в доме престарелых.

Почему столь важен документ, о котором мы говорим? Потому что если человек умирает, не оставив завещания либо другого документа, касающегося его наследства (например, траста), то его имущество будет распределено согласно закону «О наследовании без завещания» того штата, в котором он проживал до своей смерти. Иначе говоря, уже не владелец имущества определяет, кто и что получит в случае его смерти, а штат, причем его решение может не совпасть с намерениями по распределению наследства человека, не сделавшего соответствующего распоряжения при жизни.

И еще один немаловажный момент: если человек жил в собственном доме или квартире и пользовался Медикейдом, то после его смерти эта государственная программа может претендовать на его наследство, которое уйдет на оплату ее услуг, которыми человек пользовался при жизни. И такого рода потенциальных проблем очень много.

Можно ли избежать их? Можно, если прибегнуть к такому важному инструменту, как траст.

С юридической точки зрения траст является способом владения деньгами, недвижимостью и любым другим имуществом. Учредитель траста (Grantor)

переводит в него определенное имущество и назначает свое доверенное лицо опекуном (Trustee) этого траста. Другими словами, траст становится как бы отдельным юридическим лицом, которое хранит ваше имущество и управляет капиталом согласно вашим распоряжениям. Трасты используются также, чтобы избежать не только длительной и дорогостоящей процедуры утверждения завещания в суде, но и многолетних судебных разбирательств между наследниками, для защиты капитала от налогов, кредиторов, судебных исков и многотысячных счетов за пребывание, например, в доме престарелых, да и от других превратностей судьбы.

Какие же существуют виды трастов? Их много и каждый конкретный траст используется в зависимости от того, какие цели вы преследуете. В одних случаях учредитель может сохранять фактический контроль и распоряжаться имуществом траста, в других – эти функции переходят к опекуну траста. Иногда траст прекращает свое существование в связи со смертью учредителя, а иногда он существует много лет и после его смерти. Гибкость системы трастов позволяет каждому человеку выбрать наиболее приемлемый для него вариант.

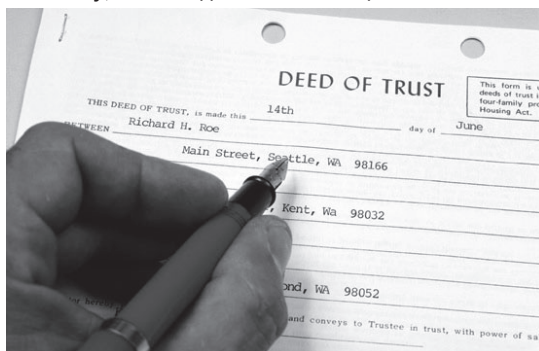
Мне не раз приходилось слышать такое мнение: у меня нет настолько большого капитала, чтобы требовалось сохранять его с помощью траста, поэтому он мне не нужен. Боюсь, что такие люди ошибаются, а когда они это понимают, бывает уже поздно. Со-

шлюсь на один конкретный пример. У одной 72-летней женщины был свой дом и небольшие сбережения. Однажды она обратилась к юристу с просьбой об оформлении траста. Спрашивается: зачем он ей? Для гарантии будущего. Ведь если она переформирует свой дом на так называемый неотзывной траст (Irrevocable Trust) и, допустим, через пять лет переедет жить в дом престарелых, то, по существующим сегодня законам, имеющаяся у нее недвижимость не помешает ей получить Медикейд, который на сегодняшний день является практически единственной страховкой, которая покрывает расходы за пребывание в таком учреждении (за исключением так называемых Long Term Care Insurance, которые, как правило, очень дорогие, к тому же их надо приобретать в более молодом возрасте). Но в том-то и беда, что сегодня многие люди предпенсионного возраста просто не знают, что если они предусмотрительно составят грамотный план по сохранению и защите своего имущества, то они на законных основаниях смогут получить государственную страховку Медикейд для оплаты различных своих жизненных потребностей, в том числе посещения врачей, получения помощи Home Attendant (Home Care Services) на дому и пребывания в доме престарелых (Nursing Home Medicaid). Хочется добавить, что на сегодняшний день Нью-Йорк является, пожалуй, единственным штатом, который имеет такую прекрасную программу как Home Care Services, позволяющую получать помощь на дому нуждающимся в ней людям круглые сутки.

И это не единственное преимущество трастов, о которых, увы, не все знают. Возьмем, например, такую ситуацию: человек имеет месячный доход, превышающий максимальный согласно стандартам Медикейда. Значит ли это, что при выходе на пенсию он лишается возможности пользоваться услугами этой программы? Совсем нет, потому что имеется возможность сохранить его пенсию в неприкосновенности с помощью так называемого Pooled Income Trust. Иначе говоря, пожилой человек, имеющий, к примеру, пенсию \$2,000 в месяц, может получить Home Care Medicaid и при этом сохранить практически всю свою пенсию.

К сожалению, многие пожилые люди не всегда могут точно рассчитать возможное развитие событий и правильно распорядиться своим имуществом. Поэтому лучше придерживаться проверенного жизнью золотого правила: любой человек старше 50 лет, который владеет домом, кондоминиумом или кооперативной квартирой, должен серьезно продумать вопрос о защите своей недвижимости и создании траста. Это также относится и к банковским счетам, акциям, бондам и другим видам финансовых вложений.

К сожалению, многие из нас часто живут в мире иллюзий – по незнанию законов и правил, поэтому большинство людей ошибочно считает завещание гарантией того, что после смерти принадлежащее им имущество будет распределено согласно их последней воле. Увы, так бывает далеко не всегда. Например, в силу каких-то причин вы решили лишить кого-то из своих детей наследства и подписали завещание в полной уверенности, что остальные дети получат оставленное им без проблем. Однако по существующему закону, касающемуся порядка утверждения завещаний, суд, занимающийся проблемами наследства, вышлет копию документа всем потенциальным наследникам, в том числе и тому, кого обделили в завещании. Ли-



шенный же наследства отпрыск имеет право оспорить ваше завещание, утверждая в суде, что вы в момент подписания документа были, как говорится, не в своем уме. И, как это ни абсурдно, такое заявление может затормозить дело о завещании в суде на годы и обойдется законным наследникам в огромные суммы, истраченные на судебные издержки. Кроме того, пока судебное разбирательство не окончится, наследники не смогут воспользоваться ни одним центом из оставленного им

имущества. К тому же даже сама вероятность того, что люди, которых вы назначили в завещании своими наследниками, выиграют дело, будет под большим вопросом.

Другой поворот той же проблемы: потенциальные наследники, например, двоюродные братья, которых вы никогда не видели, живут где-нибудь за рубежом. В этой ситуации суд может обязать исполнителя вашей воли провести тщательный поиск таких родственников, чтобы предоставить им право оспаривать завещание. При этом все судебные издержки в связи с этим поиском также будут оплачены за счет оставленного наследства, а дело может, как и в вышеупомянутом случае, растянуться на месяцы, если не на годы.

Есть ли выход? Да, есть. Чтобы избежать такого поворота событий, учреждается отзывной траст (Revocable Trust). Это означает, что вы по-прежнему являетесь полноправным владельцем своего имущества, но только после вашей смерти наследство не распределяется через суд, а сразу переходит к тем лицам, которых вы назначили своими наследниками.

Хочу обратить внимание еще на один существенный момент: для врачей, домовладельцев, владельцев строительных и ресторанных бизнесов, – словом, для людей, работающих в так называемой сфере риска, где существует большая вероятность судебных исков против них, возможны более сложные системы защиты капитала и имущества. Они состоят из различных комбинаций трастов, корпораций и компаний с ограниченной ответственностью, позволяющих защитить имущество от возможных судебных исков.

В заключение хочется сказать, что так же, как хороший костюм должен быть подогнан под вашу фигуру, так и любой финансовый план должен быть серьезно продуман с максимальным учетом всех возможных последствий. И, главное, делать это лучше не с помощью рекомендаций интернет-сайтов, а специалистов, которые знают, как обезопасить вас и ваших наследников от различных житейских бурь и невзгод.