

ЛИЧНЫЙ КАПИТАЛ

Отбросив ставшие ненужными предвыборные эмоции, с 5 ноября мы живем с четко оформленным гражданским сознанием, что 44-м президентом Соединенных Штатов стал демократ Барак Обама, 47-летний сенатор-мулат из Иллинойса. По его собственным словам, Обама принесет Америке перемены, в которых страна очевидно нуждается, но какими они будут и чего нам ждать, тревожит сегодня очень многих, тем более что финансовый кризис основательно опустошил наши карманы и банковские счета.



Адвокат Инна Ферштейн

СТРАСТИ О ТРАСТЕ

Итак, что нас ждет при новой власти по части сохранности наших с вами денежек? Чем нам грозит намерение президента Обамы «перераспределить» благосостояние, то есть деньги граждан его страны? Впрочем, новая власть здесь не особо при чем, поскольку деньги мы теряем при любом правлении. Ответить на этот вечный вопрос я попросил адвоката **Инну Ферштейн**, которая в свое время с отличием закончила юрфак Benjamin N. Cardozo School of Law, затем работала в крупных адвокатских фирмах и уже 13 лет практикует в своем собственном офисе.

Инна Ферштейн занимается именно тем, что сегодня тревожит каждого: как сохранить наш «estate», а говоря по-русски - «состояние», но не душевное или физическое, а материальное, от которого, впрочем, зависит и первое, и второе. Как распорядиться деньгами в свете того, что нам обещает новая власть? И как относиться к насаждаемой демократами мысли, будто президент Обама благодетельствует бедных и прижмет богатых? Начать хотя бы с намерения «перераспределить» благосостояние, то есть налоги...

- Пока рано судить о новых налоговых реформах, - ответила Инна Ферштейн. - Но первые прогнозы уже появились, и сейчас самое время обращаться к адвокатам, специализирующимся в Estate Planning, чтобы быть готовыми к обещанным переменам и платить как можно меньше налогов, в частности, на наследство. То, чем я занимаюсь, это максимально безболезненная передача вашего «estate», то есть материального со-

стояния, родным, близким или другим наследникам.

- Начнем с того, что такое «состояние». По-русски «состоятельный» - значит богатый...

- Estate не обязательно богатство. Это все то, что у вас есть, и что вы хотите оставить своим близким. Возьмем самого рядового американца, который, скажем, достаточно давно купил дом за 300-400 тысяч долларов. Сегодня этот дом стоит больше миллиона, и налог с его стоимости совсем другой. У самого рядового американца может быть летний домик за городом и счет в банке, а это тоже налоги, которые можно уменьшить при передаче Estate детям через trust.

- Я, рядовой американец, иммигрант из России, приехавший в Нью-Йорк тридцать лет назад. У меня есть квартира в Нью-Йорке и дача за городом, которые были куплены дешево, а сейчас стоят дорого. У меня есть бизнес - скажем, стоматологический офис на Брайтоне, который я приобрел за 10 тысяч долларов 20 лет назад и развил. Вместе с помещением, этот офис стоит теперь полмиллиона. Богатым меня считать нельзя, но стоимость моего имущества оценена в пару миллионов. Сколько же должны будут заплатить государству, штату и городу мои наследники?

Рассмотрим два возможных сценария. Первый: у вас - имущество в 2,500,000 миллиона, перечисленное выше, и есть завещание. Ваше состояние проходит через probate. Всё ваше имущество заморажива-

ется, пока суд не рассмотрит завещание. Дети должны оплатить а) судебные издержки (более \$20,000.00); б) налоги на наследство (могут достигать 50% стоимости наследства); в) адвокатские издержки и д) налоги. Скорей всего, ваш бизнес, да и квартиру в Нью-Йорке придется продать, чтобы только оплатить все расходы.

Второй сценарий: у вас оформлен trust и всё ваше состояние, включая бизнес, оформлено на этот trust. Ваши дети становятся владельцами всего имущества сразу после вашей смерти. Они экономят деньги на судебном процессе и моментально могут воспользоваться всем имуществом.

- Все, о чем мы говорим, печально, но необходимо. У меня умер папа и завещал мне квартиру во Флориде и дом в Нью-Йорке. Могу ли я жить там или сдавать эту жилплощадь, пока дело о наследстве лежит в суде?

- Нет, это исключено, ведь суд может постановить что оно вам не принадлежит. Но все это время вы должны платить за эту недвижимость то, что положено: моргидж, налоги, счета... Более того, вы живете в Нью-Йорке, а папа завещал вам квартиру во Флориде. Вы будете должны пройти два суда - тут и там.

Важно заранее подумать о правильном estate-планировании. Если пожилой человек получает SSI и живет в квартире по 8-й программе, он должен составить не только завещание. Нужно оставить разрешение кому-то принимать медицинские решения, если он попал в больницу и не в состоянии сделать это самостоятельно. Нужно предоставить кому-то Power of attorney - право распоряжаться деньгами, снимать их со счета в банке и оплачивать счета.

- В старых добрых английских книжках я читал, как старые добрые леди и джентльмены кладут деньги для детей и пока эти дети не совершеннолетние, деньгами распоряжаются опекуны. Это тоже траст?

- Конечно. Юридически траст - это способ владения вашими активами и контроля над ними. Траст, как корпорация, то есть самостоятельное юридическое лицо. Трасты бывают revocable, которые можно изменить или отозвать при жизни владельца, и irrevocable, которые изменить нельзя. Первый - Revocable Living Trust - можно сравнить с личным банковским сейфом, ключи от которого у вас в кармане, и пока супруги живы, они могут распоряжаться всем, что там лежит. А лежать там может и ваш дом в Нью-Йорке, и квартира во Флориде, и дача в Поконо, и ваш банковский счет, и акции вашей корпорации или LLC.

- А может ли там лежать иностранный

капитал? Московская квартира, шале в Альпах или деньги на офшорном счете?

- В Москве, Альпах или офшоре свои законы. Там капитал держат по законам страны, в которой он лежит. Я рекомендую обратиться к юристам той страны, где у вас находится капитал.

- Нужно ли помещать в траст не только личное имущество, но и бизнес?

- Нужно, если его владелец хочет, чтобы его бизнес без лишних хлопот и расходов стал «семейным», то есть, после него остался детям. Планирование бизнеса – неотъемлемая часть Estate planning.

Прежде всего нужно знать, что Библия вашего бизнеса – это договор между партнерами, так называемый Shareholders Agreement. Без такого договора вы не сможете даже вашу долю в бизнесе продать. И можете только надеяться, что после вашей



смерти партнеры что-то передадут вашим детям. То есть, надеяться вы, конечно, можете, но вряд ли это произойдет.

При Estate-планировании бизнеса очень важно записать доли LLC или корпорации в Trust. Это нужно для того, чтобы при разделе имущества бизнес не проходил через суд по делам о наследстве (Probate), и наследники умершего партнера могли получить свою долю без тяжбы с совладельцами.

- А конкретнее? Скажем, человек владеет медицинским офисом или лабораторией... Как это оставить детям?

- Сейчас я занимаюсь делом трех медицинских офисов: все находятся в одном здании, которое принадлежит врачам, партнерам в созданной ими LLC. Один из них умер, но, поскольку здание не было оформлено на LLC и части LLC не были внесены в траст, в суде (Probate) начался длительный процесс раздела имущества, который стоит больше 20 тысяч долларов. А ведь всего этого можно было избежать, если бы партнеры обратились ко мне раньше и оформили здание на свою компанию, а доли каждого положили в траст.

В эпиграфе к «Анне Карениной» Лев Толстой написал, что «все счастливые семьи счастливы одинаково, но каждая несчастливая семья несчастлива по-своему». Сегодня

в Америке распадается 50 проц. браков, то есть союзов между супругами, и всем своим клиентам я твержу, что и от деловых союзов не нужно ожидать иного. Вступая в брак, супруги заключают подробнейший имущественный договор, и партнеры по бизнесу также должны заранее договориться обо всем, чтобы потом не таскаться по судам. Тяжело говорить о смерти, но, к сожалению, никуда от нее не денешься.

- Почти 210 лет назад Бенджамин Франклин написал, что в нашем мире с уверенностью можно говорить только о налогах и смерти ("In this world nothing can be said to be certain, except death and taxes"). Вот и вернемся от первого ко второй. Какая разница между трастом и завещанием?

- Траст, в отличие от завещания, не должен проходить через суд. Я уже сказала, что траст – это самостоятельное юридическое лицо, и если умер его владелец, то траст остался жив, поменялись лишь его бенефициарии. Если на утверждение завещания в штате Нью-Йорк уходит от 8 до 12 месяцев, то траст после смерти владельца не прерывается. Если с вами случилось самое плохое, то ваши дети вступают во владение вашим трастом на следующий день. Если дети несовершеннолетние, вы назначаете trustee – опекуна, который будет распоряжаться вашим estate согласно вашей воле. Например, часть денег дети могут получить в 25 лет и часть - в 30. При этом trustee имеет право продать лежащую в трасте недвижимость, если это необходимо для обеспечения детей.

- Trustee может злоупотребить этим доверием. Например, сыграть на бирже, я уж не говорю о казино, и посадить там весь траст.

- Trustee должен вести себя как разумный человек. В документах, которые составляю я, опекунами обычно назначаются близкие родственники. Если с вами случилось самое плохое, родной человек не обманет семью. Если такого человека нет, можно назначить адвоката.

Тут я вспомнил, что когда-то рассказал об этом жене, и она ответила, что «самое плохое» в нашей жизни, когда в холодильнике кончается пиво. Барак и Мишел Обама пиво не любят, а вот Синди Лу Хенсли, жена Джона Маккейна, владеет пивной империей Anheuser-Busch, и признаюсь, что голосовал я за него во много поэтому.

Александр ГРАНТ

Инна ФЕРШТЕЙН, адвокат
(718) 333-2394
www.advanced-legal.com
(см. рекламу на стр. 19)

НОВЫЕ ПРАВИЛА

ВЪЕЗД В США ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ

Иммиграционные власти США ввели в тестовую эксплуатацию электронную систему контроля за пересекающими границу гражданами Великобритании и других государств, которые имеют право безвизового въезда на территорию страны.

По новым правилам гостям из других стран, которые собираются в Соединенные Штаты, необходимо получить через интернет разрешение Министерства национальной безопасности США. Сообщившая об этом английская газета The Daily Telegraph пишет, что в полном объеме система будет введена в эксплуатацию с 12 января 2009 года. С этого момента, например, граждане Великобритании и ряда других стран, желающие попасть в Америку, должны будут обращаться через интернет к электронной системе авторизации ESTA и, заполнив соответствующие формы, получить одобрение служб безопасности. По заверению одного из руководителей таможенной службы США Пола Морриса, в 99,6 процентов случаев разрешение будет получено уже через "четыре секунды". В случае отказа сохраняется возможность подачи документов в обычном порядке через посольство.

Чиновник посоветовал приступать к оформлению разрешений как минимум за три дня до полета и разъяснил, что новая система позволит заблаговременно, еще до посадки в самолет, выявлять лиц, представляющих угрозу для безопасности, и, вместе с тем, упростить процедуры для обычных граждан, что будет способствовать улучшению имиджа Америки как гостеприимной страны.

Нововведение заменяет собой существующую ныне форму I-94, заполнение которой было обязательным для граждан Великобритании, посещающих США. Для авторизация в системе ESTA требуется ввести имя, фамилию, номер паспорта, год рождения. Пользование системой бесплатное, полученное разрешение действительно в течение двух лет.

Подготовил Герман ЛИМБ