

«Обстоятельства правят людьми, а не люди обстоятельствами.»

Геродот

12 актуальных советов для частных клиентов

В мире продолжает развиваться ситуация с COVID-19. Не осталось практически ни одной страны, не затронутой пандемией. Государства ограничивают пересечения границы, кто-то ее полностью закрывает; внутри стран объявляется режим ЧС, карантина или самоизоляции. Многие государственные органы и учреждения прекращают свою работу. Все это не может не отражаться на вопросах, которые сейчас, помимо темы здоровья, волнуют частных лиц и семьи, ведущие международный образ жизни.

Как показывает практика, основными вопросами, о которых стоит задуматься и проанализировать варианты решений, являются следующие:

Тестирование текущих структур на устойчивость, стабильность и соответствие долгосрочным целям

Пандемия, изоляционные меры, кризис в экономике, - внесли существенное изменение в привычный уклад жизни. Такие изменения являются большим триггером для оценки: насколько, с одной стороны, структура владения и управления активами устойчива, стабильна и готова обеспечивать защиту от рисков, с другой стороны, мобильна и способна к модификации в случае изменения целей, в том числе долгосрочных.



Принятие решений в случае форс-мажора: кто будет принимать решения и на основании каких полномочий? Выдача доверенностей, заранее выданных согласий

Ситуация форс-мажора требует скорости в принятии решений, особенно, когда собственник или глава семьи не имеет возможности сделать это самостоятельно. Это может касаться как неотложных имущественных и бизнес решений, так и здоровья детей. Продумайте, кто сможет взять на себя ответственность, по каким вопросам и на основании каких полномочий. Оформите необходимую документацию.

Ревизия структуры владения собственностью и возможности подтвердить права на актив, организация хранения и оформления оригиналов документов в условиях ограниченной работы государственных органов

Помимо мошенников, работающих онлайн, не исключены попытки рейдерских захватов имущества. Протестируйте структуру владения по следующим пунктам: ее прозрачность, соответствие законодательству, отсутствие во владении «третьих лиц», не связанных с Вами родственными и/или договорными отношениями; возможность документально подтвердить права на актив либо оперативного оформления таких документов. Важно, чтобы такая информация была не только у Вас, но и у членов Вашей семьи.





Самоизоляция и необходимость поиска альтернативных способов коммуникации: с семьей, бизнес партнерами, провайдерами, администраторами

Несмотря на то, что многие компании перешли на удаленную работу и остаются на связи регулярно, наличие альтернативных способов коммуникаций придает большую уверенность, что все под контролем. Убедитесь, что Вы знаете как связаться с членами Вашей семьи, партнерами, менеджментом, администраторами (а они знают, как связаться с Вами), если основной способ связи окажется недоступен.

Самоизоляция – время для общения с семьей: обсуждение планов/стратегий преемственности и обучение детей

Возможность работать и управлять бизнесом из дома, может стать уникальным шансом обсудить с семьей планы и стратегии преемственности, показать значение и важность Вашей работы следующим поколениям, приобщить их, в разумной степени, к управлению, пригласить их на заседание совета директоров или общего собрания акционеров с дальнейшим обсуждением принятых/непринятых решений и причин. Если дети обучаются в высших учебных заведениях или в старших классах школы, такой опыт может стать для них неотъемлемым элементом учебного процесса, некой «производственной практикой». В дальнейшем это положительно повлияет и на выбор профессии детей, и на успешность реализации планов по передаче активов следующим поколениям, и на общий микроклимат в семье.



Налоговое резидентство в условиях ограничения перемещений через границу: как превратить риски в возможности?

Из-за ограничений международного перемещения через государственные границы, отмены международных рейсов, необходимости нахождения на карантине или в режиме самоизоляции, необходимости ухода за родственниками планы многих людей по налоговому планированию, получению налогового резидентства определенной страны либо, наоборот, отказу от него, оказались под угрозой.

Безусловно, экстраординарность момента диктует всем быть гибкими и лояльными, в связи с чем правительства многих государств разрабатывают специальные правила. Учитывая, что ситуация в мире меняется стремительно, юридическая консультация, полученная еще вчера, может не иметь значения сегодня. Регулярно общайтесь с юристами стран предполагаемого налогового резидентства, чтобы находиться с ними в едином информационном поле и получать актуальную информацию и помощь в планировании.

Регуляторные вопросы: сроки виз, видов на жительство; источник средств, валютные ограничения, репутация (особенно в условиях смены места жительства, вынужденного или планируемого, временного или постоянного)

Смена страны жительства или пребывания всегда требует внимания к регуляторным вопросам: до какого срока действует



моя виза/вид на жительство и как я могу их продлить в условиях закрытых государственных органов? Достаточно ли у меня и моей семьи средств и будет ли требоваться дополнительное финансирование? Есть ли валютные ограничения на осуществление операций и нужен ли банковский счет в стране нахождения? Как его открыть и потребуется ли комплаенс-файл для подтверждения источника средств?

Эти и многие другие, на первый взгляд, технические вопросы могут стать краеугольными камнями организации комфортного проживания в период ограничительных мер, если Вы оказались за пределами страны своего обычного проживания. Более того, нарушение регуляторных правил страны нахождения, в конечном итоге, влияет на репутацию и возможность в будущем (после окончания эпидемии) получить новые визы, ВНЖ, участвовать в резидентских программах и т.д.



Кибербезопасность: доступ к ресурсам, требующим личного вовлечения; безопасное хранение паролей к кошелькам, платформам, платежным системам, телефонам, ноутбукам, при этом обеспечение возможности передачи информации членам семьи; защита от мошенников

Любой кризис, а пандемия – это, однозначно, кризис, влечет за собой активизацию деятельности мошенников. Не исключены фишинговые атаки, рассылка вредоносного программного обеспечения. Первостепенной задачей является аудит всех используемых электронных ресурсов, e-кошельков, систем, платформ на предмет организации хранения, при необходимости, смены кодов / паролей, двухфакторной верификации и, что не менее важно, возможности безопасной передачи родственникам и доверенным лицам доступа к электронным ресурсам, на случай незапланированного отсутствия.

Страхование: помимо ДМС / страховки для путешествующих, организовать получение помощи по COVID-19 на территории РФ

Несмотря на то, что многие страховые продукты для состоятельных лиц включают защиту от широкого круга рисков, оформляя их ранее, никто не предполагал, что мир поразит эпидемия подобного масштаба. В силу сложившейся ситуации проверьте, какие случаи покрывают Ваши действующие страховые продукты, какие есть исключения, и при необходимости – оформите новые, направленные на защиту в случае диагностирования COVID-19. Также помните о необходимости наличия полиса ОМС при нахождении на территории РФ.



Организация финансирования членов семьи

Проверьте привычные каналы финансирования близких, протестируйте их на жизнеспособность в условиях форс-мажора, продумайте о потенциальной потребности в увеличении помощи.

Трудовые отношения с персоналом. Конфиденциальность

При замене, в том числе вынужденной, домашнего персонала ключевым вопросом становится безопасность и защита конфиденциальности. Заключите с персоналом юридически обязывающие соглашения (если у Вас их нет), включая подробные соглашения о конфиденциальности.



Благотворительность в новых условиях

COVID-19 поставил многие благотворительные организации в сложную ситуацию. И проблема не только в сокращении пожертвований. Режим самоизоляции и карантинные меры сужают круг возможностей оперативно реагировать на просьбы о помощи. Рассмотрите возможность продолжать эту деятельность, как никогда важную сегодня.

Актуальная информация об изменениях законодательства и практические рекомендации по ведению бизнеса в условиях пандемии коронавируса доступны на нашем сайте:

[COVID-19: что нужно знать](#)

Забота о благосостоянии клиентов, коллег и друзей фирмы всегда являлась главным приоритетом Юридической фирмы АЛРУД. **Практика Частные клиенты** будет рада проконсультировать по любым вопросам, с которыми могут столкнуться состоятельные семьи сегодня.

Примечание: Обращаем Ваше внимание на то, что вся информация была взята из открытых источников. Автор данного письма не несет ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.

Мы будем рады ответить на Ваши вопросы!



**Максим
Алексеев**
Старший Партнер
Частные клиенты

E: malekseyev@alrud.com



**Кира
Егорова**
Советник
Частные клиенты

E: kegorova@alrud.com

С уважением,
Юридическая фирма АЛРУД