**ПОРІВНЯЛЬНО ПРАВОВИЙ АНАЛІЗ ДОВІРЧОЇ ВЛАСНОСТІ (ТРАСТУ) ТА ДОВІРЧОЇ ВЛАСНОСТІ ЗА ЗАКОНОДАВСТВОМ УКРАЇНИ**

Історія запровадження інститутів довірчої власності та довірчого управління майном в Україні сягає 2003 року, коли до Цивільного кодексу України було внесено положення, за яким договір управління майном засвідчував виникнення в управителя права довірчої власності на отримане в управління майно. При цьому законом чи договором управління майном були передбачені обмеження права довірчої власності управителя. Відповідно, управитель є довірчим власником цього майна, яким він володіє, користується і розпоряджається відповідно до закону та договору управління майном.

Внесення довірчої власності до Цивільного кодексу України виправдовувалося необхідністю узгодження кодексу з ухваленими 19 червня 2003 року Законом України “Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати” та Законом України “Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю”, в яких довірча власність була попередньо закріплена. Таким чином, в чинному Цивільному кодексі України довірча власність та довірче управління майном існують паралельно один від одного або якщо точніше розібратися разом.

Оригінальність побудови взаємодії зазначених інститутів вражає. Згідно частина 2 статті 316 Цивільного кодексу України “особливим видом права власності є довірча власність”, що фактично означає визнання класичного інституту довірчої власності (трасту), проте далі вказано “яке виникає внаслідок закону або договору” [1]. Це дає можливість зробити висновок про паралельне існування інституту довірчого управління майном.

Ці два перспективні інститути при всій схожості і близькості окремих характеристик не є тотожними поняттями і прийшли до нас з різних правових джерел. О.В. Черкашина зазначає, що довірче управління і траст - дві форми категорії управління, які регулюють схожі відносини у різних правових системах [2], зокрема довірча власність або, як її ще називають “траст” є властива англо-американському праву, а довірче управління – континентальному. В країнах романо-германської правової сім’ї, щоб не запозичувати інститут довірчої власності в повному обсязі, були створені довірчі конструкції (так званий інститут довірчого управління), що дозволяють використовувати елементи довірчої власності без здійснення структурної перебудови самої правової системи. Таким чином, країни романо-германської правової сім’ї не можуть цілком використовувати інститут довірчої власності, оскільки їх право не визнає можливості розщеплення права власності.

Ю.В. Курпас зазначає, що рецепція класичної конструкції трасту в Україні є неможлива, оскільки континентальна концепція права власності є концепцією „єдиного” права власності, що заперечує розуміння окремих повноважень, які утворюються внаслідок „розщеплення” права власності [3, с.8]. Дійсно у довірчого власника відповідно до класичного розуміння довірчої власності повинно виникати право власності на майно, що суперечить цивілістичним підходам України.

На відміну від англо-американського інституту траста, право довірчої власності за Цивільним кодексом України навіть формально юридично не створює ефекту “розщепленого” права власності, тобто коли на один майновий об'єкт одночасно існує кілька титулів власності з різним обсягом і характером повноважень. В науково-практичний коментарі до статті 316 Цивільного кодексу України зазначено, що довірча власність не може виникати за будь-яких інших підстав, зокрема, з інших договорів, крім договорів управління майном, односторонніх правочинів, рішення суду [4], тобто відповідно до чинного законодавства довірча власність виникає на підставі договору довірчого управління майном, який характерний для інституту довірчого управління, що звичайно суперечить звичному розумінню трасту.

Звичайно, такі особливості класичного розуміння зазначених інститутів суперечать дійсному трактуванню їх в чинному законодавстві України. Саме тому, вважаємо за доцільне виокремити характерні спільні та відмінні риси класичної довірчої власності (трасту) та довірчої власності, яка закріплена в чинному законодавстві, ґрунтуючись на нормативно-правових актах в яких вона висвітлена в Україні, а саме Цивільний кодекс України, Закон України ”Про довірчі товариства” [5], Закон України ”Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати” [6] та Закон України ”Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю” [7].

**Для початку необхідно виділити схожі риси, зокрема:**

* *Суб’єкт, який передає майно, як в довірчій власності (трасті), так і в довірчій власності, передбаченій український законодавством повинен бути власником такого майна;*
* *Управління переданим у довірчу власність (траст) або в довірчу власність (в Україні) майном може здійснюватися як на користь установника управління, так і на користь іншої особи – вигодонабувача або бенефіціарія;*
* *Управитель і довірчий власник формально зобов'язані в силу закону здійснювати свої правомочності сумлінно, виходячи з інтересів установника управління чи вигодонабувача*;
* *Установник довірчого власності (трасту) чи довірчої власності (в Україні) має право перевіряти дії управителя чи довірчого власника*;

*Управитель та довірчий власник формально несуть цивільно-правову відповідальність за порушення інтересів і заподіяння шкоди установнику управління*;

**Тепер розглянемо відмінні риси даних правовідношень, зокрема:**

* *При відносинах довірчої власності (в Україні) від установника до управителя переходить право власності на передане в управління майно, проте право власності власника припиняється. При відносинах довірчої власності (трасті) відбувається розщеплення та перехід права власності на передане майно*;
* *В особи, яка приймає майно в обох випадках виникають правомочності щодо володіння, користування та розпорядження відповідним майном. Проте згідно довірчої власності передбаченої в Україні ці правомочності є обмежені*;
* *Правомочності довірчого власника обмежуються лише законом, в той час як правомочності управителя можуть бути обмежені ще й договором про довірче управління майном*;
* *Термін довірчої власності за українським законодавством не може перевищувати п'яти років, а після закінчення відповідного терміну майно підлягає поверненню установнику управління або передане бенефіціарію (вигодонабувачу), а довірча власність може бути безстроковою;*
* *Управитель при вчиненні юридично значущих дій зобов'язаний вказувати на те, що він не є власником відповідного майна, а довірчий власник не повинен вказувати про свій правовий зв'язок з таким майном*;
* *Установник управління має право у будь-який час відмовитися від договору довірчого управління, а довірча власність може бути достроково припинена лише за рішенням суду при винних діях довірчого власника, що порушують інтереси власника (установника);*
* *Відмова вигодонабувача від одержання вигод за довірчою власністю (в Україні) тягне за собою автоматичне припинення, якщо інше не передбачено договором, а довірча власність, як правило, не припиняється, якщо інше не передбачено законом;*
* *Стягнення за боргами управителя, не пов'язаних з управлінням відповідним майном, не може бути звернено на майно, що перебуває у нього в управлінні. Довірчий власник відповідає за своїми боргами всім своїм майном, якщо інше не передбачено законом*;
* *Борги за зобов'язаннями, що виникли у зв'язку з довірчою власністю (в Україні), погашаються за рахунок переданого в управління майна установника, а при недостатності цього майна погашаються за рахунок майна управителя. Стягнення за боргами, що виникли у зв’язку із довірчою власністю (трасту) звертається на все майно довірчого власника, включаючи і майно, отримане ним в довірчу власність;*
* *У разі банкрутства установника управління, стягнення за боргами може бути звернено на передане в управління майно. При цьому довірче власність (в Україні) припиняється, а відповідне майно включається до основної маси майна. Стягнення за боргами установника довірчої власності (трасту) не може бути поширене на майно передане в управління, якщо інше не передбачено законом;*
* *У разі смерті управителя, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім або у разі смерті вигодонабувача - фізичної особи або ліквідації вигодонабувача - юридичної особи управління припиняється, якщо інше не передбачено договором. У разі ж смерті довірчого власника довірча власність переходить у спадок його спадкоємцям, якщо інше не передбачено законом або договором про заснування трасту. У разі визнання довірчого власника недієздатною або безвісно відсутньою, майно, що знаходилося у нього в довірчій власності слідує юридичній долі решти його майна;*

Таким чином, в Україні діє інститут довірчої власності пристосований до континентальної правової сім’ї, який має певні особливості, а саме:

* довірча власність виникає на підставі договору, тобто двостороннього правочину між установником управління та управителем;
* установником управління може бути як юридична особа, так і фізична особа, то управителем – тільки суб’єкт підприємницької діяльності;
* вигодонабувачем може бути установник управління або інша особа вказана ним у договорі;
* довірча власність, яка виникає на підставі договору управління майном передбачає за собою перехід права власності на майно передане в управління до управителя,проте право власності власника припиняється.

Закріплений інститут довірчої власності в Україні не відповідає класичним уявленням про траст та суперечить його характерним особливостям. Оригінальність правової основи інституту довірчої власності, який виник у англосаксонській системі права у зв’язку із властивим для неї уявленням про розщеплення права власності, що допускає одночасне визнання власниками одного і того ж майна різних суб’єктів права робить практично неможливим його вихід за рамки власної правової системи (англосаксонської) без суттєвих трансформацій.

Література

1. Цивільний Кодекс України від 13.02.2020 № 435-IV [Електронний ресурс] // Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
2. Траст и доверительное управление [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://arbitr.msk.ru/upload/article.php?id=045>
3. Курпас Ю.В. Становлення та розвиток інституту управління майном в Україні: автореф. дис...канд. юрид. наук: спец. 12.00.03 “цивільне право і цивільний процес; сімейне право; міжнародне приватне право.” / Курпас Юлія Володимирівна. — К., 2004. — 22с.
4. Дзера О.В. Науково-практичний коментар Цивільного Кодексу України: у 2 томах: 5-е вид. перероб. і доп./ О.В. Дзери, Н.С. Кузнєцової, В.В. Луця. – К.: Юрінком Інтер, 2013. – т.2 – 1120с.
5. Закон України ”Про довірчі товариства” від 17.02.2006 №3370-IV [Електронний ресурс] // Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/23-93>
6. Закон України ”Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати” від 06.12.2012 №5492-VI [Електронний ресурс] // Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/979-15>
7. Закон України ”Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю” від 10.06.2017 №1817-VIII [Електронний ресурс] // Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/978-15>