

СУЧАСНІ ІНВЕСТИЦІЇ: FAMILY OFFICE ЯК HI-END СЕРВІС ДЛЯ НАЙБАГАТШИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТОРІВ І ЧЛЕНІВ ЇХ СІМЕЙ

Коваль ІА., студент ННІПП НАВС

Науковий керівник: викладач кафедри господарсько -правових дисциплін ННІПП НАВС Беспаль О.Л.

Під терміном «сімейний офіс» (Family Office) може розумітись будь-яка кількість різноманітних структур або класифікацій. Це може бути як інституційне утворення так і незалежна структура, яка представляє інтереси як однієї сім'ї так і декількох В останньому випадку мова йде про Multi Family Office (MFO). Family Office - це hi-end сервіс для найбагатших приватних інвесторів і членів їх сімей.

В останні роки, MFO стає все більш популярною і жаданою платформою із всебічного обслуговування інтересів заможних сімей (High-Net-Worth Families) по відношенню до найбільш оптимальної правової побудови корпоративних структур клієнта з метою їх повного захисту, ефективного управління, можливого відчуження або передачі наступному поколінню, податкової оптимізації і розподілу дивідендів кінцевому володільцю з гарантованим захистом його імені від публічного контролю.

На сьогоднішній день, типові багаті сім'ї глобально пов'язані та активні, дуже мобільні і мають доступ до кращих консультантів у будь-який час. Сім'ї повертаються в бік більш рухомої, індивідуальної, але, тим не менш, всебічної моделі використання MFO або створення SFO (Single Family Office), як структури з координування, контролю, консолідації та нагляду щодо усіх фінансових і нефінансових активів, а також дій сім'ї.

Сімейні офіси умовно можна поділити на 3 категорії: клас А - фінансові послуги, а також послуги в сфері нерухомості; клас В - фінансові послуги, в яких при цьому беруть участь банки та найбільші консалтингові компанії; клас С - послуги в сфері нерухомості за участю юр ідич них ком паній.

Наріжними каменями загальноприйнятої моделі MFO являються управління активами, планування спадкування, податкове планування, політичні і соціальні ризики, валютне планування.

Таким чином, можна зробити висновок, що вивчення і удосконалення такого потужного і складного інституту к MFO в умовах глобальної боротьби за чистоту фінансів має неабияке значення, і те що мультиофіси на сьогоднішній день привернули до себе значну увагу світової спільноти, знаходячись десятки років «за кадром» говорить про перші спроби детінізації цієї структури.