

Як вважаєте, чи має в Україні перспективи такий вид консалтингу, як сімейний/мультисімейний офіс? Чи є сьогодні в Україні достатня кількість потенційних клієнтів для подібного роду послуг? Які форми та варіації сімейних офісів нині пропонуються вітчизняним ринком консалтингу?



Андрій КАЧКОВСЬКИЙ, помічник юриста
ALEXANDROV&PARTNERS

Для зняття додаткового навантаження з управління певними об'єктами власності підприємець може звернутися до надзвичайно популярної на сьогодні форми консалтингу — family office.

Спектр послуги сімейного офісу умовно розподіляється на три напрями:

— юридичне та фінансове консультування;

— управління сімейним капіталом;
— вирішення питань життєдіяльності сім'ї.

Тож для здійснення такої послуги необхідна наявність фахівців з якісними знаннями як у галузі юриспруденції та економіки, так і в галузі менеджменту.

Сьогодні в Україні мають право на рівноправне існування як сімейний (single family office), так і мультисімейний офіси (multi-family office) залежно від обсягу бізнес-завдань та їх складності. Для управління активами фінансових гігантів доцільно створювати окремі сімейні офіси, а для підприємців середньої ланки — навпаки, будуть актуальними мультисімейні офіси.



Аліна ПЛЮЩ, радник
ЮФ Sayenko Kharenko

Коли ми говоримо про послуги сімейного офісу в Україні, то перш за все на думку спадають заможні сім'ї та їхні іноземні активи. У той же час, наприклад, в Англії сімейний офіс (family office) є доволі популярним механізмом управління активами не тільки заможних сімей, але й сімей із

середнім достатком.

Зазвичай сімейні офіси створюються у вигляді спеціальних компаній, які професійно управляють активами певної сім'ї (декількох сімей), а також займаються особистими справами такої сім'ї. Є два основних види сімейних офісів: офіси, створені для надання послуг конкретній сім'ї (single family office), та офіси, які управляють справами декількох сімей (multi-family office).

Серед послуг, які надають сімейні офіси, можна назвати послуги з інвестиційного консалтингу, управління та структурування активів, податкове планування, підготовка звітності, консультування з питань фінансування та страхування, допомога з купівлею-продажем нерухомості за кордоном, послуги з організації освіти для нащадків, консьерж-послуги тощо. Серед важливих функцій, які виконують сімейні офіси, можна також назвати управління ризиками, ця функція є досить важливою з огляду на політичну та економічну ситуацію як у світі, так і в Україні.

Потенційними клієнтами сімейних офісів в Україні є бенефіціари великого та середнього сімейного бізнесу з активами як в Україні, так і за її межами, вартістю не менш ніж 50 мільйонів доларів США.

Основними причинами, які можуть спонукати заможні українські родини до створення сімейних офісів, є:

- 1) прагнення структурувати весь сімейний бізнес, що дасть змогу зрозуміти його реальну вартість та забезпечить чітку систему управління;
- 2) зменшення впливу негативних економічних та політичних факторів;
- 3) захист інтересів усіх членів сім'ї;
- 4) можливість регламентування процесу ведення бізнесу всередині родини з метою уникнення сімейних спорів;

5) вирішення питання спадкування сімейного бізнесу;

6) збільшення прибутку сімейного бізнесу (при виборі професійної інвестиційної стратегії).

Сьогодні сімейні офіси лише починають завойовувати популярність серед українських бізнесменів. Однією з основних проблем, чому створення сімейних офісів досі не стало популярним серед вітчизняних бізнесменів, є відсутність в українському законодавстві чітких механізмів, які дозволяли б створення подібних компаній для управління сімейними активами саме в Україні.

Натепер складно визначити кількість потенційних клієнтів для створення сімейних офісів в Україні, оскільки інформація про статки заможних родин є, здебільшого, конфіденційною, але, зважаючи на загальне збільшення попиту серед вітчизняних бізнесменів на послуги зі структурування та управління приватним капіталом, спричинене економічною та політичною ситуацією в Україні, та прагненням бізнесменів зберегти, збільшити та забезпечити сімейний бізнес, а також забезпечити добробут своїх нащадків, ми вважаємо, що створення сімейних офісів користуватиметься дедалі більшою популярністю в Україні.

На мою думку, серед українських сімей користуватимуться попитом насамперед послуги офісів, створених для надання послуг конкретній сім'ї. Незважаючи на те, що функціонування такого сімейного офісу є дорожчим, родини за належним рівнем статків, які вирішать скористатися подібною послугою, в першу чергу прагнутимуть отримати ексклюзивні послуги консалтингу, управління та структурування сімейних активів, що надаватимуться, виходячи з потреб конкретної заможної сім'ї.

Для успішного розвитку сімейних офісів в Україні необхідна реформа перш за все валютного законодавства України, яка надала б українським громадянам/заможним родинам вільний доступ до світових ринків цінних паперів. Це дало б змогу компаніям, які пропонують послуги сімейних офісів в Україні, успішно конкурувати зі своїми іноземними колегами та сприяло б прозорості у володінні активами українськими заможними родинами. Також це призвело б до збільшення податкових надходжень до українського бюджету (у випадку отримання українськими громадянами доходів від активів, які знаходяться у управлінні сімейним офісом).