

Система фондов

Личные и именные фонды
на лицензированной банковской
инфраструктуре

Мандат задаёт фонд.
Операции выполняют лицензированные участники.
Доказательства сохраняет Архив наследия.

Соколов Сергей Леонидович



Счета показывают деньги, но не объясняют мандат

Разрозненный контур

СЧЁТ остаток и движение

ДОГОВОР обязательство

ТАБЛИЦА внутренняя классификация

ПАПКА доказательства и версии

Неразрешённые вопросы

- 01 Кто вправе принять решение?
- 02 Для кого и на каких условиях?
- 03 Какой риск и какой резерв допустим?
- 04 Кто исполняет, сверяет и подтверждает?
- 05 Что произойдёт при конфликте или преемственности?

Без мандата деньги могут быть учтены правильно — и использованы неправильно.

Решение сейчас — 90-дневный проектировочный пилот

90
ДНЕЙ

без привлечения средств
и без финансового запуска

01	Периметр	Термины, запреты, юрисдикция, оболочки и участники.
02	Нормативная модель	Паспорт фонда, роли, политики, провайдеры и данные.
03	Прототип	Шесть регистров, read-only кабинет, ECO-PPA и архивный пакет.
04	Сухие прогоны	Вклад, транш, отказ, конфликт, инцидент и замена провайдера.
05	Независимая проверка	Право, налоги, AML/KYC, ИБ, стоимость и GO / NO-GO.

Выход: доказанный GO, условный GO или NO-GO

Пять понятий нельзя смешивать

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТУР

управленческая модель человека или семьи

ЛИЧНЫЙ ФОНД

отдельная правовая оболочка; не счёт и не банк

ИМЕННОЙ ФОНД / ПРОГРАММА

миссия и идентичность; имя не создаёт ОПФ

ЦЕЛЕВОЙ КАПИТАЛ

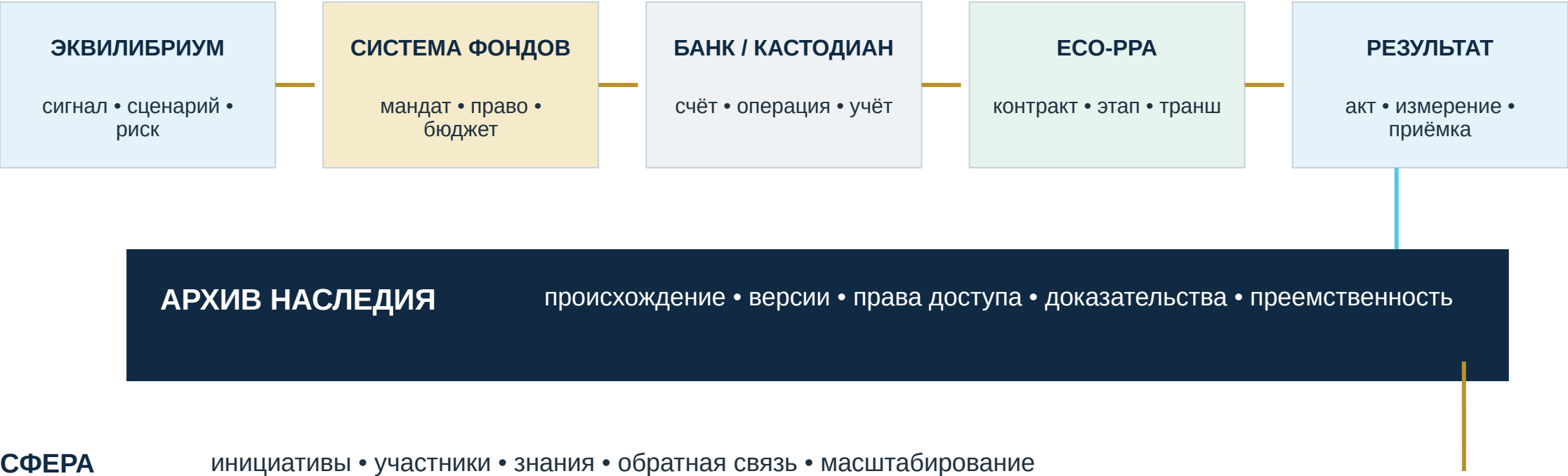
особый режим имущества НКО, а не отдельное юрлицо

БАНКОВСКИЙ КОНТУР

лицензированные счета, платежи и иные операции

Слово «фонд» описывает замысел только после проверки правовой оболочки, владельца активов и режима операций.

Система фондов связывает прогноз с законным решением о капитале



ЭКВИЛИБРИУМ не двигает деньги. Система фондов не исполняет проект. Архив не переписывает источник.

Каждый фонд — узел из шести обязательных слоёв



Пропуск одного слоя превращает замысел в неуправляемое исключение.

Тип фонда определяется задачей, а не названием

АРХЕТИП	ЗАДАЧА	КЛЮЧЕВОЙ КОНТРОЛЬ
Личный / семейный	преемственность капитала	права и замещение органов
Именной	миссия имени или территории	имя не подменяет статус
Эндаументный	долгосрочная миссия	режим 275-ФЗ и расходование
Благотворительный	общественно полезная помощь	отбор и целевое использование
Проектный	измеримый результат ЕСО-РРА	контракт, транши, приёмка
Резервный	ликвидность и непрерывность	условия использования и восстановления
Развития	технологии и кооперация	риск без обещанной доходности

Юридическая форма выбирается отдельно для каждой цели, юрисдикции, актива и состава участников.

Личный фонд управляет преемственностью; именной — миссией

ЛИЧНЫЙ ФОНД

правовая оболочка

- Отдельная унитарная НКО; имущество принадлежит фонду.
- При создании: имущество учредителя от 100 млн ₽, кроме наследственного фонда.
- Права выгодоприобретателей, органы и сценарии замещения фиксируются документами.
- С 30.12.2024 исполнительный орган, кроме наследственного фонда, имеет собственные AML-обязанности.

Проверяется на дату учреждения

ИМЕННОЙ ФОНД / ПРОГРАММА

миссия и идентичность

- Самостоятельной ОПФ «именной фонд» нет.
- Возможны: название НКО, программа внутри НКО, отдельный целевой капитал или личный фонд с именной миссией.
- Имя требует согласий, правил использования, репутационных ограничений и преемственности.
- Счета и договоры принадлежат реальной организации, а не названию программы.

Имя создаёт миссию; документы — права

Нельзя обещать автоматическую защиту активов, налоговую нейтральность или гарантированную сохранность.

Банк выполняет операции, система управляет мандатом

СИСТЕМА ФОНДОВ

- Паспорт фонда, мандат и выгодоприобретатели
- Бюджеты, лимиты, резервы и календарь
- Маршрут согласований и подготовка инструкции
- Read-only обзор выписок и сверка
- ЕСО-PPA, документы, инциденты и архив

РАЗРЕШЁННАЯ
ИНСТРУКЦИЯ

БАНК / КАСТОДИАН / УПРАВЛЯЮЩИЙ

- Открытие и ведение банковского счёта
- Платёж и банковская выписка
- Брокерская операция и отчёт
- Депозитарный или реестровый учёт
- Управление активами в пределах лицензии

Стоп: принимать вклады, открывать счета клиентам, хранить или переводить их деньги, обещать гарантии или доходность без статуса.

Безопасное имя интерфейса: «Кабинет капитала» или «Личное казначейство».

Капитал проходит семь шлюзов G0–G6



ЕСО-PPA превращает капитал в проверяемый проект

ЗАДАЧА + ТЕХНОЛОГИЯ + КООПЕРАЦИЯ + КАПИТАЛ + КОНТРАКТ + ДАННЫЕ + РЕЗУЛЬТАТ

ДО РЕШЕНИЯ

владелец задачи •
baseline • альтернативы •
безопасность • бюджет •
риск

ДО ДОГОВОРА

полномочия • предмет •
этапы • цена • данные и
ИС • ответственность •
спор

ДО ТРАНША

лимит • календарь • счёт •
предыдущий этап •
конфликт • действующее
полномочие

ПОСЛЕ ИСПОЛНЕНИЯ

акт • фактические данные
• независимая проверка •
отклонения • остаток •
урок

ЕСО-PPA — паспорт и договорно-ресурсная рамка. СПЕЦЗАЩИТА организует исполнение. Независимый субъект подтверждает результат. Система фондов решает, что дальше с капиталом.

Шесть регистров и Архив наследия сохраняют доказательную цепочку



ОБЪЕКТ → ИСТОЧНИК → ВЕРСИЯ → ПРАВО ДОСТУПА → РЕШЕНИЕ → РЕЗУЛЬТАТ → СРОК ХРАНЕНИЯ

Архив не хранит банковские пароли и не меняет содержание официального источника.

Ни один участник не контролирует весь цикл

ЗАДАЁТ

- 01 Учредитель / донор
- 02 Совет / орган управления
- 03 Система фондов

ИСПОЛНЯЕТ

- 01 Банк / кастодиан / управляющий
- 02 Оператор ECO-PPA
- 03 СПЕЦЗАЩИТА

ПОДТВЕРЖДАЕТ

- 01 Независимый верификатор
- 02 Аудитор / комплаенс
- 03 Архивный хранитель

Исполнитель не подтверждает собственный результат. Внутренняя платформа не становится владельцем активов.

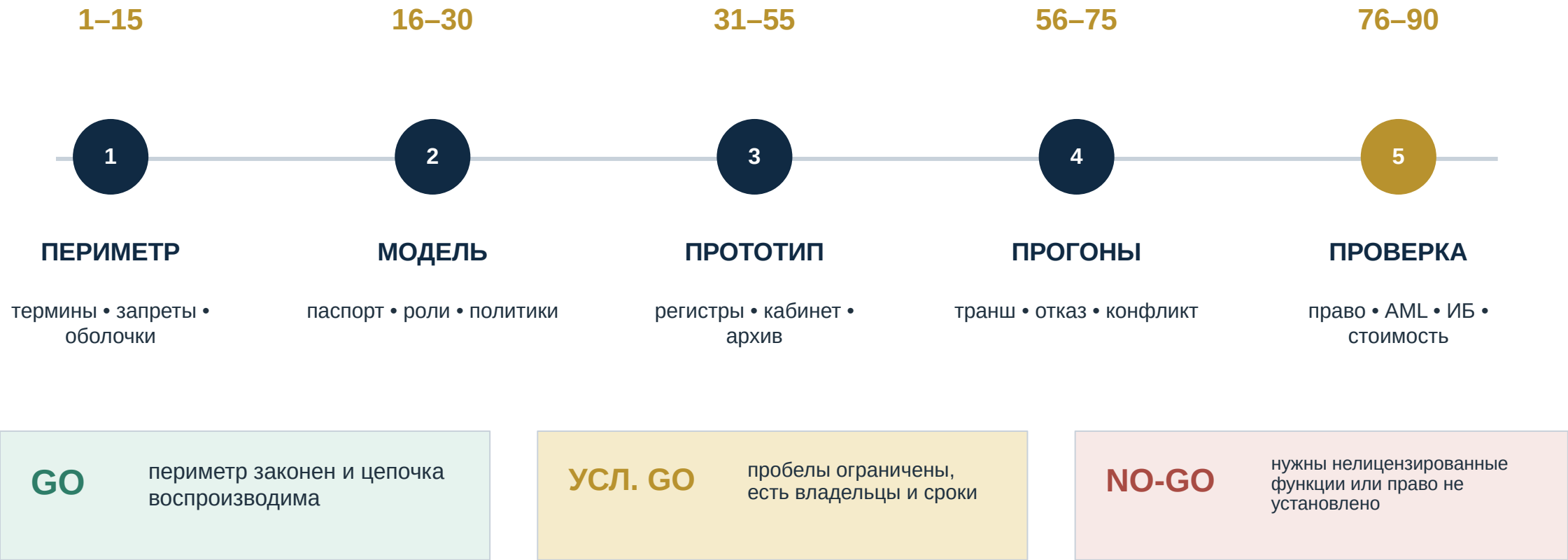
Конфликт раскрывается до обсуждения; участник отводится, если независимость нарушена.

Риски имеют стоп-сигналы, а не только оценки

РИСК	СТОП-СИГНАЛ
Подмена лицензии	платформе требуется хранить клиентские деньги
Неясная собственность	владелец или характер права не установлен
Смещение активов	расхождение с внешней выпиской не устранено
Конфликт интересов	скрыта связанная сторона
AML/KYC и санкции	существенно неясен источник или контроль
Данные и киберриск	утечка или потеря контроля доступа
Трансграничность	нет подтверждённого режима потока

Особый контроль личного фонда: с 30.12.2024 исполнительный орган, кроме наследственного фонда, имеет собственные обязанности по статье 7.1 № 115-ФЗ — не только KYC банка.

90 дней — до доказанного GO, не до финансового запуска



Утвердить проектировочный пилот. Финансовый запуск — отдельное решение после условного или полного GO.