



С 1 марта 2022 года в России можно будет создавать личные фонды

Присоединяйтесь к Telegram-каналу
PwC по налогам и праву — TaxPro



Кратко

Первого июля 2021 года был подписан Президентом и опубликован Федеральный закон № 287-ФЗ «О внесении изменений в части первую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации» (далее – Закон), предусматривающий возможность создания в России личных фондов. Закон вступит в силу и новые правила начнут действовать с 1 марта 2022 года.

Be legal. Pay taxes. – новая
рубрика налоговых и юридических
новостей на YouTube



Подробно: личный фонд

Среди владельцев бизнеса давно сформировался запрос на российские механизмы, которые позволили бы собственникам эффективно и понятно для заинтересованных сторон, в том числе преемников, партнеров по бизнесу и самого предприятия, решить вопрос планирования наследования.

Закон предполагает создание механизма, с помощью которого учредитель личного фонда сможет урегулировать вопрос преемственности владения и управления бизнесом и другим имуществом при жизни (в отличие от наследственного фонда).

При должной реализации такой механизм позволит избежать лишних расходов, которые раньше были связаны с созданием трастов и частных фондов за рубежом, и, таким образом, более гибкие механизмы управления и наследования будут доступны более широкому кругу российских предпринимателей.

В соответствии с Законом личным фондом будет признаваться некоммерческая организация, создаваемая гражданином при жизни или после его смерти нотариусом для целей управления имуществом учредителя. Наследственный фонд станет разновидностью личного фонда.

Имущество личного фонда формируется путем вклада учредителя при создании фонда и в результате управления таким имуществом. При создании в личный фонд нужно передать имущество стоимостью не менее ста миллионов рублей.

У личного фонда может быть только один учредитель, за исключением случаев, когда личный фонд учреждается супругами и в него передается общая совместная собственность супругов.

Учредитель личного фонда

Учредитель передает имущество в собственность личному фонду безвозмездно. При этом никто, кроме учредителя, не может внести дополнительное имущество в созданный им фонд.

Для целей защиты прав кредиторов законопроектом предусмотрено, что учредитель несет субсидиарную ответственность по обязательствам личного фонда при недостаточности его имущества, а личный фонд – по обязательствам учредителя в течение трех лет со дня его создания. В исключительных случаях этот срок может быть продлен судом, но не более чем на пять лет со дня создания личного фонда.

Выгодоприобретатели личного фонда

Выгодоприобретатели фонда могут быть поименованы в документах фонда (например, такими выгодоприобретателями могут быть дети учредителя), определены как класс (например, потомки учредителя по нисходящей линии или другие лица, определенные признаком, по которому их можно идентифицировать) или могут определяться органами управления фонда, если такая возможность предусматривается. Учредитель не может быть выгодоприобретателем личного фонда, если это напрямую не предусмотрено в уставе. При создании личного фонда можно предусмотреть условия и, например, периодичность получения выгодоприобретателями имущества фонда.

Выгодоприобретатели личных фондов имеют право на получение имущества в порядке, предусмотренном условиями фонда. Например, учредитель может предусмотреть, что его дети получают часть имущества фонда после достижения определенного возраста.

При этом на права выгодоприобретателя не может быть обращено взыскание по его долгам, они не переходят по наследству, их нельзя передать другим лицам.

Управление личным фондом

При жизни учредителя фонда он сам утверждает условия управления личным фондом и иные документы личного фонда, обязательные для всех органов фонда.

Учредитель не может быть назначен в качестве единоличного исполнительного органа фонда, эту роль может выполнять любое другое физическое или юридическое лицо. Как мы понимаем, законодатель намеренно не ограничил круг таких лиц.

Вместо единоличного исполнительного органа в личном фонде может быть создан коллегиальный орган, в состав которого могут входить как эксперты в области управления активами, переданными в фонд, так и доверенные лица учредителя. Сам учредитель в состав коллегиального исполнительного органа входить также не может.

В личном фонде может быть создан высший коллегиальный орган или попечительский совет, осуществляющий контроль за деятельностью фонда.

Кроме того, в личном фонде можно будет создать надзорный орган, своеобразный аналог протектора в трасте или в частном фонде, созданном по иностранному праву. К полномочиям такого органа можно будет отнести согласование некоторых действий личного фонда (например, выплаты выгодоприобретателям или назначение выгодоприобретателей).

Что с налогами?

При внедрении в российское законодательство сначала наследственных фондов, а теперь и личных фондов поправки в налоговое законодательство не вносились. Это значит, что личные фонды подпадают под общие нормы НК РФ, регулирующие налогообложение НКО.

И если получение личным фондом имущества от учредителя может не облагаться как «целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности», то прибыль (доход) фонда от коммерческой деятельности будет подлежать обложению. Вместе с тем ряд вопросов (например, формирование у фонда налогового базиса при получении имущества от учредителя) не отрегулирован, что может

Присоединяйтесь к Telegram-каналу
PwC по налогам и праву — TaxPro



Be legal. Pay taxes. – новая
рубрика налоговых и юридических
новостей на YouTube



приводить к соответствующей налоговой неэффективности (например, невозможности вычета расходов при продаже этого имущества фондом).

Кроме того, любые выплаты доходов фонда выгодоприобретателям, а также передача им имущества фонда будут приводить к налогообложению на уровне таких получателей – физических лиц.

Получается, что с налоговой точки зрения передача активов через личный фонд существенно проигрывает варианту прямого дарения активов близкому родственнику. Дарение между российскими резидентами – близкими родственниками не только не приводит к возникновению НДФЛ, но и позволяет передать одаряемому «налоговый базис» на подаренное имущество. Кроме того, у получателя доход от коммерческого использования подарка будет облагаться однократно (в случае личного фонда доход еще облагается и на уровне фонда).

Зарубежные трасты и частные фонды, являющиеся прямыми конкурентами российскому личному фонду, гораздо лучше отрегулированы в НК РФ. Нормы Налогового кодекса содержат положение о вкладе имущества в такую зарубежную структуру, необлагаемом возврате имущества из такой структуры в пользу близких родственников учредителя (с некоторыми ограничениями), а также четко регулируют обложение доходов такой структуры (по правилам КИК или при получении физическим лицом, если структура не является КИК). При этом налогообложение доходов траста или фонда в юрисдикции данного траста или фонда, как правило, отсутствует или минимально.

Мы полагаем, что внесение поправок в НК РФ, нивелирующих указанные налоговые недостатки при использовании российских личных фондов, существенно способствовало бы их успешному внедрению в российскую практику.

А пока этого не случилось, мы рекомендуем при структурировании владения и передачи активов учитывать налоговые аспекты при выборе соответствующего варианта действий.

Что нужно учитывать

При создании личного фонда необходимо тщательно прорабатывать его учредительные документы для того, чтобы обеспечить эффективность и преемственность управления как при жизни, так и после смерти учредителя. В частности, важно предусмотреть механизмы формирования органов управления, порядок принятия решений органами управления, описать порядок и условия назначения выгодоприобретателей, а также выплат таким лицам.

После смерти учредителя устав и условия управления личного фонда можно изменить только в судебном порядке в случаях, когда дальнейшее функционирование фонда на прежних условиях невозможно.

Стоит отметить, что для обеспечения эффективности предлагаемого механизма может быть целесообразно внести изменения не только в Гражданский кодекс, но и в другие нормативно-правовые акты, в частности регулирующие создание и деятельность некоммерческих организаций, налоговые аспекты деятельности личного фонда и получение имущества выгодоприобретателями.

Чем мы можем вам помочь

Мы будем рады оказать услуги по анализу применимости такого инструмента к ситуации клиента, его преимуществ и недостатков по сравнению с зарубежными структурами, а также сопровождению реализации выбранного варианта. Мы можем помочь с разработкой структуры управления личным фондом, подготовкой устава и условий управления личного фонда в соответствии с Законом и пожеланиями учредителя, а также разработать иные внутренние документы личного фонда. С учетом нашего опыта по сопровождению создания иностранных структур с использованием частного фонда, мы готовы помочь учредителям

3 Юридический обзор от экспертов PwC | Июль 2021 г., выпуск 183 [254]

Присоединяйтесь к Telegram-каналу
PwC по налогам и праву — TaxPro



Be legal. Pay taxes. – новая
рубрика налоговых и юридических
новостей на YouTube



достичь целей создания личного фонда и обеспечить устойчивость структуры с точки зрения управления активами и поддержки выгодоприобретателей в будущем.

Мы будем рады ответить на ваши вопросы.

Руководители налоговой практики PwC:

<https://www.pwc.ru/ru/services/tax-consulting-services/our-team.html>

Руководители юридической практики PwC:

<https://www.pwc.ru/ru/services/legal-services/people.html>

Присоединяйтесь к Telegram-каналу
PwC по налогам и праву — TaxPro



**Хотите быть в курсе последних громких судебных процессов?
Заходите в «Библиотеку прецедентных дел»!**



**Tax Guru – это мобильное приложение, которое поможет
вам быть в курсе последних изменений в российском
законодательстве, сделает поиск нужной информации
быстрым и удобным, а также позволит узнавать
о налоговых новостях где угодно и когда угодно.**

www.pwc.ru

app store



Be legal. Pay taxes. – новая
рубрика налоговых и юридических
новостей на YouTube

