

15 мая 2024

NSP | ALERT

NSP

Время прочтения ~10 минут

Личный фонд: английский траст на русский манер

На сегодняшний день по данным ЕГРЮЛ в России зарегистрировано 28 личных фондов, 6 международных личных фондов и 1 наследственный фонд. Что интересно – 11 из 28 личных фондов и все 6 международных личных фондов зарегистрированы в апреле-начале мая 2024 года. Мы наблюдаем кратное увеличение интереса наших доверителей к вопросу создания личных фондов. Поэтому решили подготовить краткий обзор правового регулирования этого института.

NSP | Адвокатское бюро

БЦ "Смоленский Пассаж", этаж 14, дом 3,
Смоленская площадь, Москва, 121099
+7 495 646 81 76 | www.nsplaw.com

ВИДЫ ФОНДОВ

Российским законодательством предусмотрено создание личного фонда, наследственного фонда (как разновидности личного фонда), международного личного фонда и международного наследственного фонда (как разновидности международного личного фонда).



Международный личный фонд и международный наследственный фонд обладают своей спецификой. Их деятельность регулируется Федеральным законом от 03.08.2018 № 290-ФЗ "О международных компаниях и международных фондах".

В нашем обзоре мы рассмотрели основные вопросы, касающиеся создания и функционирования именно личного фонда, как наиболее востребованной формы.

ЧТО ТАКОЕ ЛИЧНЫЙ ФОНД И ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН?

Личный фонд – это особая разновидность фондов. Цель его создания – обособить имущество учредителя от других его активов при жизни, передать это имущество в управление, а после смерти учредителя сохранить его бизнес и активы. Таким образом, личный фонд может рассматриваться в качестве альтернативы завещанию, наследственному договору и завещательным отказам.

Личный фонд является юридическим лицом, которое вправе вести предпринимательскую деятельность, создавать другие хозяйственные общества и участвовать в них, получать доход от использования имущества, владеть ценными бумагами.

ПРЕИМУЩЕСТВА ЛИЧНЫХ ФОНДОВ

1. Относительно низкие требования к формированию (минимальный объем первоначального капитала – 100 млн. руб.)

Расходы на поддержание фонда, как правило, сопоставимы с расходами на поддержание деятельности общества с ограниченной

ответственностью с примерно аналогичным функционалом и объемом активов.

2. Возможность гибкой настройки корпоративного управления и распределения доходов

Структура органов управления формируется учредителем, который сам может контролировать работу фонда через участие в попечительском совете. Состав выгодоприобретателей фонда может быть гибким образом определен учредителем.

3. Однократное налогообложение прибыли

Как правило, прибыль, полученная фондом, облагается налогом один раз – на уровне фонда и по ставке 15%. В то же время, распределение этой прибыли в пользу выгодоприобретателей фонда почти всегда освобождается от налогообложения.

4. Имущественная обособленность

Фонд является собственником полученного от учредителя имущества. Имущество, принадлежащее фонду, не входит в конкурсную массу учредителя и не наследуется при смерти учредителя.

5. Отзывной характер

Учредитель фонда имеет возможность ликвидировать фонд и вернуть оставшееся у фонда имущество.

6. Возможность не учитывать обязательную долю наследников

Завещанием нельзя отменить правила об обязательной доле наследников (несовершеннолетних детей, иждивенцев). В случае создания личного фонда это сделать можно, поскольку передача имущества фонду осуществляется при жизни учредителя фонда, и переданное имущество не наследуется.

НЕДОСТАТКИ ЛИЧНЫХ ФОНДОВ

1. Нет налоговых льгот по долгосрочному владению активами

Доходы физических лиц и большинства юридических лиц от продажи акций и долей в уставных капиталах, находившихся в собственности более 5 лет, как правило, не подлежат налогообложению. Доходы физических лиц от продажи недвижимости, находившейся в собственности более 5 лет (в некоторых случаях – 3 лет), а движимого имущества – более 3 лет, как правило, не подлежат налогообложению.

Все эти льготы недоступны фондам: при продаже таких активов фонд заплатит налог на прибыль, даже если владеет ими длительное время.

2. Нет сложившейся практики применения законодательства о фондах

В частности, не ясно, как нормы об имущественной обособленности фонда соотносятся с нормами законодательства о банкротстве, семейным и иным законодательством.

3. Механизм расчета налоговой базы по налогу на прибыль не проработан

Остается не до конца ясным, могут ли фонды амортизировать полученные от учредителя объекты недвижимости и иные основные средства.

КТО МОЖЕТ УЧРЕДИТЬ ЛИЧНЫЙ ФОНД

Учредить фонд можно единолично или вместе с супругом. Для этого необходимо принять решение об учреждении и утвердить документы, регулирующие деятельности фонда.

Внести имущество могут только его учредители. Замена учредителей не допускается.

УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ ЛИЧНОГО ФОНДА

Закон называет два основных документа, необходимых для учреждения фонда: устав и условия управления фондом. Оба документа удостоверяет нотариус.

Устав определяет цели деятельности и структуру органов управления фондом. Условия управления фондом определяют состав выгодоприобретателей фонда, порядок передачи им дохода (имущества) фонда, а также порядок управления фондом и его имуществом.

При жизни учредитель может по своему усмотрению и неограниченное количество раз менять устав и условия управления, менять состав, функции и количество органов управления. Но после смерти все эти действия становятся невозможными.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМ ФОНДОМ

Органы управления должны быть предусмотрены уставом фонда. Потенциально количество органов может быть не более 4: исполнительный орган (как единоличный, так и коллегиальный), совет фонда и попечительский совет. Из них обязательный только один – исполнительный орган, который осуществляет текущее управление делами фонда.

Единоличным исполнительным органом может выступать юридическое лицо (в том числе иностранное юридическое лицо).

Учредитель не может входить в состав исполнительного органа личного фонда.

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ ЛИЧНОГО ФОНДА: ОТ ФИО К КАТЕГОРИЯМ ЛИЦ

Законодатель нестандартно подошел к определению круга лиц, которые могут быть выгодоприобретателями. Прежде всего, из него исключены любые коммерческие организации.

Разделим оставшихся выгодоприобретателей на две группы: определенные лица (выгодоприобретатели личного фонда) и отдельные категории лиц из неопределенного круга лиц (отдельные категории лиц).

С первой группой все более или менее ясно. Учредитель может прямо назначить определенных лиц выгодоприобретателями (например – Ивана Ивановича Иванова или Фонд защиты дикой природы). Важно отметить, что выгодоприобретатель не обязательно должен быть родственником учредителя. Это может быть любое лицо: друг, сосед или няня. Учредитель может назначить выгодоприобретателем себя. Количество выгодоприобретателей не ограничено.

Вторая группа представляет большой интерес. При буквальном толковании нормы следует, что учредитель может выгодоприобретателем назначить некую группу лиц, объединенную каким-либо общим признаком. Причем объединяющий признак, состав и количественный состав этой группы может быть любым, закон ограничений не предусматривает. Так, выгодоприобретателями могут быть, например, выпускники университета, который закончил учредитель фонда.

Фактически единственным императивным запретом является запрет коммерческой организации быть выгодоприобретателем. В остальном учредитель может назначить в качестве выгодоприобретателя любое лицо.

ЧТО С ПРАВАМИ КРЕДИТОРОВ УЧРЕДИТЕЛЯ ЛИЧНОГО ФОНДА?

Закон несколько обходит тему защиты прав кредиторов. Критики закона отмечают, что личные фонды могут использоваться для сокрытия имущества от кредиторов. Основной аргумент заключается в том, что в момент передачи имущества фонда меняется собственник передаваемого имущества. Следовательно, обратить взыскание на переданное имущество уже не получится.

Законодатель решает эту проблему так: в течение первых 3 лет с момента создания фонда учредитель и фонд несут субсидиарную ответственность по долгам друг друга. По решению суда этот срок может быть продлен до 5 лет. При этом закон прямо не говорит, что происходит по истечении этих 5 лет. Вероятно, субсидиарная ответственность прекращается, а имущество фонда становится де-факто неприкосновенным для кредиторов учредителя.

Если же фонд создается с целью причинить ущерб кредиторам, законодатель "намекает" на такой способ защиты права, как признание ничтожности учреждение фонда и/или сделки по передаче фонду имущества. В законе прямо такой способ защиты не предусмотрен, хотя в пояснительной записке к законопроекту, который предусматривал создание личных фондов, об этом говорится.

А ЧТО С ПРАВАМИ КРЕДИТОРОВ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ?

Права выгодоприобретателя неотчуждаемы и защищены от любого взыскания. Однако закон не решает вопрос о возможности обращения взыскания на имущество (или доход), которые уже получены выгодоприобретателем от фонда. И здесь возникает противостояние "общественного блага" с "личностью должника". Кредитор хочет получить имущество в счет причитающегося обязательства. Но если это случится, фактически будет выполнена воля учредителя. Доход от фонда получил не выгодоприобретатель, которого он назначил, а третье лицо – кредитор, пусть и имеющее права требования к должнику – выгодоприобретателю.

Остается также открытым вопрос о том, что произойдет в ситуации, если фонд не выплачивает выгодоприобретателю доход или выгодоприобретатель намеренно не получает доход, чтобы предотвратить обращение на него взыскания. Может ли кредитор требовать от фонда в судебном порядке выплатить доход? Ответы на эти вопросы, вероятно, должна выработать практика.

ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ЛИЧНОГО ФОНДА

Реорганизация личного фонда, за исключением наследственного фонда, допускается в форме слияния, присоединения, разделения, выделения при условии, что в результате такой реорганизации образуются личный фонд или личные фонды, созданные тем же учредителем. Наряду с этим, при жизни учредителя личного фонда допускается также преобразование личного фонда в общественно полезный фонд по решению учредителя.

Законом устанавливается прямой запрет на реорганизацию личного фонда после смерти учредителя, за исключением преобразования личного фонда в общественно полезный фонд.

Ликвидация личного фонда осуществляется в судебном порядке. При этом, законом предусмотрен как принудительный порядок ликвидации личного фонда, так и добровольный порядок ликвидации.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

С момента введения норм о личном фонде ключевым недостатком такой формы было отсутствие регулирования налоговых вопросов. Этот вопрос был решен с принятием Федерального закона от 31.07.2023 № 389-ФЗ.

Ниже рассмотрим основные особенности налогообложения личных фондов.

Налог на прибыль личного фонда

Личный фонд является плательщиком налога на прибыль.

Для целей исчисления налога на прибыль все налогооблагаемые доходы, получаемые личным фондом, подразделяются на две группы:

1. Дивиденды – любые получаемые дивиденды всегда облагаются налогом на прибыль только по ставке 15%.
2. Все иные доходы, кроме дивидендов – облагаются налогом на прибыль по ставке 15%, если в структуре доходов личного фонда более 90% доходов за календарный год составляют "пассивные" доходы, или по ставке 20%, если указанное требование к структуре доходов не выполняется.

Налог на имущество

В отношении жилых помещений, гаражей, машино-мест, которые принадлежат личному фонду на праве собственности и налоговая база в отношении которых определяется как кадастровая стоимость, за исключением объектов налогообложения, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 млн. рублей, налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 0,3%.

НДС

Для личных фондов не установлено особенностей обложения НДС при осуществлении личными фондами хозяйственной деятельности.

Налогообложение доходов, получаемых выгодоприобретателями

Налогообложение доходов выгодоприобретателей, получаемых от личных фондов, различается в зависимости от того, производятся ли такие выплаты при жизни учредителя или после его смерти. Налоговые выплаты при жизни учредителя могут освобождаться от обложения НДФЛ. После смерти доходы в

денежной и натуральной форме, получаемые выгодоприобретателями из личного фонда, освобождаются от НДФЛ в любом случае.

ВЫВОД

На сегодняшний день достаточно много вопросов деятельности личных фондов не урегулированы законодателем, а судебная практика еще не сложилась. Потенциально это создает риски того, что заложенные в учредительных документах механизмы не будут работать в будущем.

При этом, несомненно, личный фонд – это форма цивилизованной передачи активов следующему поколению. Личный фонд позволяет учредителю гибко планировать такую передачу. Закон содержит минимум императивных норм и позволяет формировать правила управления активами так, как удобно учредителю.

Вероятнее всего, по прошествии нескольких лет, когда сформируется устойчивая практика, законодатель изменит закон в сторону его ужесточения. Поэтому на сегодня есть возможность воспользоваться гибкостью законодательства и создать рабочий и действенный механизм передачи, сохранения и преумножения активов учредителя.

Авторы



Иван Чувакин

Юрист

ivan.chuvakin@nsplaw.com



Виктор Машинский

Юрист

viktor.mashinsky@nsplaw.com