

ЛИЧНЫЕ ФОНДЫ

17 марта 2025

1 марта 2022 года в России появился новый вид некоммерческой организации – личный фонд. Он был создан для того, чтобы помочь людям планировать наследство, защищать свои активы и более гибко управлять своим имуществом. В 2023 году для личных фондов ввели льготный налоговый режим: если более 90% доходов фонда являются пассивными, налог на прибыль составляет всего 15% (вместо обычных 25%). Кроме того, выплаты от фонда учредителю и его близким родственникам освобождены от НДФЛ.

Несмотря на эти преимущества, личные фонды долгое время не пользовались популярностью. Чтобы исправить это, 8 августа 2024 года были внесены значительные изменения в законодательство, которые сделали личные фонды более привлекательными¹. В результате количество регистраций новых фондов резко увеличилось.

В этом документе мы кратко расскажем о том, как сейчас регулируются личные фонды с учетом этих изменений².

Регулирование личных фондов

Основные правила, касающиеся личных фондов, прописаны в Гражданском кодексе РФ. До изменений 2024 года также применялись положения закона «О некоммерческих организациях», но после реформы личные фонды были исключены из сферы действия этого закона.

Теперь в уставе личного фонда можно указать, что к отношениям с участием фонда, его учредителей и выгодоприобретателей будут применяться нормы иностранного права, если в этих отношениях есть иностранный элемент (например, если членом органа фонда является иностранец).

Создание и регистрация личного фонда

До реформы регистрация личного фонда занимала больше месяца, так как все документы нужно было согласовывать с Министерством юстиции. Теперь процесс упростился: регистрация проходит через ФНС и занимает всего 3 рабочих дня. Заявление на регистрацию может подать нотариус, который удостоверяет решение о создании фонда и его учредительные документы.

Для создания личного фонда учредитель должен передать ему имущество стоимостью не менее 100 миллионов рублей. Учредителем может быть только одно физическое лицо или супруги, передающие общее имущество. Фонд может быть создан как на определенный срок, так и бессрочно.

1. Федеральные законы от 8 августа 2024 года №№ 222-ФЗ, 237-ФЗ, 251-ФЗ, и 305-ФЗ.
2. В настоящем обзоре не учитывается специфика наследственных фондов и международных личных фондов.

Конфиденциальность информации о личном фонде

После реформы сведения об учредителе, решении о создании фонда и его уставе стали непубличными. Раньше скрыть эту информацию можно было только в особых случаях, например, если существовал риск санкций. Теперь также можно установить режим коммерческой тайны для данных о доходах, расходах и сотрудниках фонда.

Учредительные документы личного фонда

Основным документом, регулирующим деятельность фонда, является его устав. Учредитель может утвердить условия управления фондом, где прописываются, например, правила передачи имущества выгодоприобретателям и/или порядок распределения имущества после ликвидации фонда.

Раньше учредитель мог в любой момент изменить эти документы, но теперь он может отказаться от этого права, чтобы не считаться контролирующим лицом.

Деятельность личного фонда

Личный фонд может заниматься предпринимательской деятельностью, если это соответствует его целям, а также создавать хозяйственные общества и участвовать в них.

До реформы фонд мог владеть только имуществом, переданным учредителем, а безвозмездная передача имущества от других лиц была запрещена. Теперь эти ограничения сняты: фонд может владеть любым имуществом в соответствии с его уставом.

Кроме того, личные фонды с имуществом стоимостью от 100 миллионов рублей получили статус квалифицированных инвесторов, что расширяет их инвестиционные возможности. Также фонды получили больше свободы в проведении валютных операций.

Управление личным фондом

Закон почти не ограничивает структуру органов управления фондом. Единственное требование – учредитель не может быть единоличным исполнительным органом или членом коллегиальных органов (кроме высшего коллегиального органа). Для работы фонда достаточно назначить единоличный исполнительный орган.

Раньше учредитель мог в любой момент менять состав органов управления, что могло рассматриваться как контроль над фондом. Теперь это право по умолчанию исключено: состав органов и их функции определяются уставом и условиями управления.

Извлечение прибыли из личного фонда

Условия управления фондом могут предусматривать передачу имущества (например, дивидендов) выгодоприобретателям при наступлении определенных обстоятельств или через определенные промежутки времени. Выгодоприобретателем может быть любое лицо, кроме коммерческих организаций. Учредитель также может быть выгодоприобретателем, если это указано в уставе.

При этом закон не обязывает иметь выгодоприобретателей – можно создать фонд и без них.

Ответственность

По общему правилу учредитель несет субсидиарную ответственность по обязательствам фонда, если его имущества недостаточно, а фонд, в свою очередь, несет субсидиарную ответственность по обязательствам учредителя, в течение трех лет после создания фонда (в исключительных случаях – пяти лет).

Права выгодоприобретателей защищены от их кредиторов: на эти права нельзя обратить взыскание. Также права выгодоприобретателей не могут переходить к другим лицам, если это не предусмотрено условиями управления.

Реорганизация и ликвидация

Личный фонд может быть реорганизован в форме слияния, присоединения, разделения или выделения, но только если в результате создаются новые личные фонды того же учредителя. Также при жизни учредителя фонд можно преобразовать в общественно полезный фонд.

Ликвидация фонда может быть как принудительной, так и добровольной. Для добровольной ликвидации через суд нужны специальные основания, например, истечение срока или невозможность сформировать органы управления. По общему правилу после ликвидации имущество передается выгодоприобретателям, а если их нет – учредителю.

Действие фонда после смерти учредителя

Учредитель может указать в уставе, что после его смерти фонд продолжит работу в соответствии с утвержденными правилами. В этом случае фонд нельзя ликвидировать по решению его органов. Если в уставе не указано, что фонд продолжает действовать после смерти учредителя, он все равно должен считаться действующим, если создан бессрочно или на срок, превышающий жизнь учредителя.

Разрешение споров

После реформы в уставе фонда можно предусмотреть арбитражную оговорку для разрешения споров между фондом, его учредителями, выгодоприобретателями и членами органов управления.

Мы обладаем обширным опытом консультирования в отношении структурирования владения и управления активами и будем рады помочь вам в решении таких вопросов, в том числе через личные фонды.

Контактные лица для получения дополнительной информации:



Роман Прудентов

Партнёр, к.ю.н.

+7 495 785 30 13

roman.prudentov@stonebridgelegal.ru



Иван Тимофеев

Юрист

+7 495 785 30 00

ivan.timofeev@stonebridgelegal.ru