



Барристер
СУДЕБНОЕ АГЕНТСТВО

ООО «Агентство «Барристер»
ул. Карла Маркса, д. 3, корпус Б, офис 1, г. Уфа
+ 7(347) 246 02 81 www.barrister-ufa.ru

Личные фонды: новые возможности сохранения бизнеса

Что такое личный фонд

Личный фонд — это некоммерческая организация, создаваемая для управления активами одного человека и последующей передачи актива и/или доходов от управления ими выгодоприобретателям. Фонд может быть создан на базе имущества рыночной стоимостью не менее 100 млн рублей.

Учредитель может передать фонду практически любое имущество (недвижимость, доли в бизнесе, инвестиционные портфели и т.п.). С момента учреждения фонда учредитель теряет права на это имущество, оно становится собственностью фонда и управляется назначенными учредителем лицами по утверждённым им правилам. По своей структуре и функциям личные фонды напоминают западные трасты, но адаптированы под российские правовые реалии.

Простота создания и дешевизна обслуживания личного фонда

Учредитель фонда утверждает два основных документа – Устав и Условия управления фондом, удостоверяет их нотариально. Нотариус проверяет соблюдение порядка создания фонда, в первую очередь оценку имущества, и подаёт в ФНС заявление о регистрации личного фонда.

Основная задача Устава – определить состав органов управления (единоличный или коллегиальный исполнительный орган, попечительский

совет, надзорный орган и т.п.), а также определение круга полномочий для каждого из них во взаимоотношениях с третьими лицами. Совершенно новым видом учредительного документа являются Условия управления. Они устанавливают механику назначения выгодоприобретателей, процедуру одобрения решений и голосования, а также распределение доходов и финансирование текущих расходов.

Закон не устанавливает особых требований для руководителей фонда. Расходы на поддержание деятельности фонда сопоставимы с расходами в обществе с ограниченной ответственностью.

Управление личным фондом

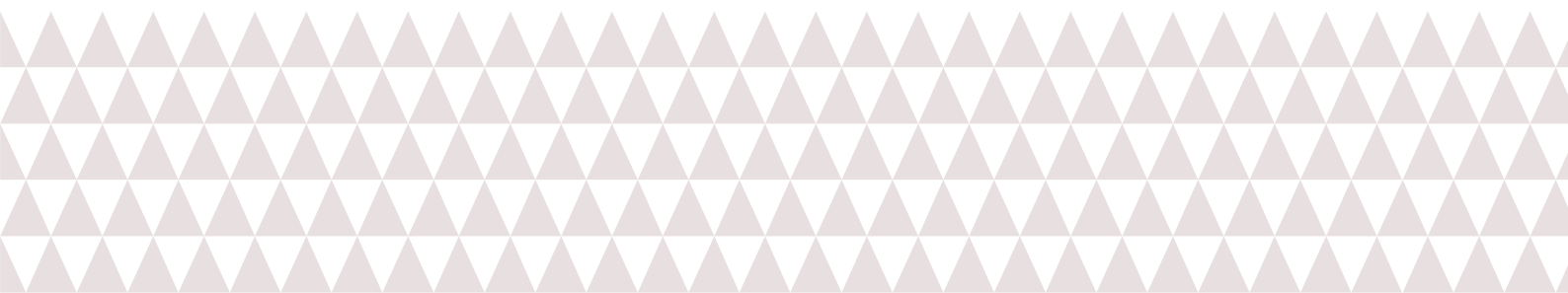
Российские предприниматели не любят отдаляться от своих активов и стремятся сохранять плотный контроль над ними даже когда в компании работают высококвалифицированные менеджеры, имеются коллегиальные органы управления. Законодатель учёл эту особенность. Хотя сам учредитель по закону не может быть директором фонда, ему предоставлено достаточно инструментов для сохранения контроля на активами: через механизм одобрения ключевых решений, через формирование органов управления из числа доверенных лиц, через ограничение самостоятельности директора заранее утверждённым бюджетом.

Структура управления фондом включает:

- Высший коллегиальный орган (аналог общего собрания в хозяйственных обществах);
- Исполнительный орган (директор или управляющий);
- Попечительский/наблюдательный совет (опционально).

Создание фонда при жизни учредителя носит отзывной характер, то есть учредитель в любой момент может ликвидировать фонд и вернуть имущество в личную собственность.

Конфиденциальность и анонимность



Сведения об учредителях и выгодоприобретателях фонда не публикуются в ЕГРЮЛ, что обеспечивает высокий уровень анонимности.

Выгодоприобретатели

Закон позволяет проявить максимум фантазии и назначить выгодоприобретателем кого угодно, кроме коммерческих организаций.

В качестве выгодоприобретателя можно указать как конкретных лиц (члены семьи, ключевые сотрудники, дети от второй жены и т.д.), так и отдельные категории лиц (все наследники женского пола, наследники с высшим образованием, выпускники университета и т.п.).

Наследственное планирование

Имущество, переданное в личный фонд, больше не является собственностью учредителя и поэтому не входит в наследственную массу в случае его ухода из жизни. На практике это означает, что:

- не нужно соблюдать требования об обязательной доле;
- нет риска дробления активов;
- активы не будут заморожены на шесть месяцев;
- нет риска, что бизнес-партнеры ушедшего из жизни собственника доли в бизнесе будут препятствовать вступлению в наследство.
-

Защита активов

Законом установлен ограниченный срок субсидиарной ответственности личного фонда по долгам его учредителя – 3 года, в исключительных случаях – 5 лет. Это в два раза меньше обычного 10-летнего срока, применяемого в банкротстве.

Иными словами, учредитель может быть уверен, что через 3 года после передачи имущества личному фонду, как при его жизни, так и после смерти, его кредиторы не смогут обратиться взыскание на это имущество.



Защищено не только имущество фонда, но и права выгодоприобретателя. На его права не может быть обращено взыскание и они не могут быть уступлены.

Налоговые преимущества

Выплаты или передача имущества выгодоприобретателям не облагаются НДС. Более того, доход выгодоприобретателей – близких родственников учредителя фонда при его жизни не облагается НДФЛ. А после смерти учредителя, то НДФЛ не возникает ни при каких обстоятельствах.

Если более 90% доходов личного фонда пассивные (дивиденды, доходы от реализации недвижимого имущества, доходы от сдачи в аренду недвижимости и т.д.), то он вправе применять сниженную ставку налога на прибыль – 15%.

Личный фонд может применять упрощенную систему налогообложения при соблюдении условий по выручке и составу активов.

С уважением,

Управляющий партнёр агентства «Барристер»

А.А. Муллануров

06 декабря 2024 года

