

# Вектор изменений

Услуги частным клиентам

5 сентября 2024 года

В кругу доверия



## Структурирование частного капитала: личные фонды

В своем [выпуске № 3](#) мы рассказали об изменениях в законодательстве, благодаря которым стало возможным создание прижизненных личных фондов — альтернативы зарубежным трастам и частным фондам.

Личный фонд — это новый инструмент для управления частным капиталом и защиты активов, включая эффективное наследственное и брачное планирование.

В августе 2024 года вступили в силу поправки, которые внесли ряд важных изменений в порядок создания личных фондов и ведения ими своей деятельности. В нашем новом выпуске мы отразили наиболее значимые из них, а также напомним об основных аспектах налогообложения личных фондов.

**Личные фонды являются новым и пока не очень распространенным инструментом для управления активами, который был законодательно утвержден в 2022 году. Личные фонды могут не только обеспечить эффективное наследственное планирование, но и защитить активы или бизнес при «номинальном» владении, а также юридически обособить бизнес от «настоящего владельца».**

В нашем выпуске [LT in Focus «Поговорим о личном...»](#) мы подробно рассмотрели основные аспекты правового регулирования личных фондов, а также выделили отдельные особенности налогообложения личных фондов и их выгодоприобретателей.

В августе вступили в силу ряд Федеральных законов\*, которые предусматривают поправки к действующему законодательству в части регулирования личных фондов. В частности, закон упрощает механизм регистрации и расширяет возможности применения личных фондов как инструмента управления активами.

### Изменения в порядке регистрации

С принятием поправок порядок регистрации личных фондов существенно упрощается. Так, ранее регистрация осуществлялась Минюстом России. С принятием поправок регистрация личных фондов была выведена из ведения министерства, а данные полномочия были переданы ФНС России. Важным преимуществом нововведений является сокращение сроков регистрации личных фондов с 22 календарных дней до 3–5 рабочих дней.

Кроме того, законом вводится возможность подачи заявления о государственной регистрации личного фонда в электронном виде через нотариуса в день нотариального удостоверения решения об учреждении личного фонда, устава и условий управления таким фондом.

Важно отметить, что право учредителя личного фонда на внесение изменений в его документы теперь можно ограничить, прописав в уставе соответствующие положения. Данное нововведение важно, например, в случаях, когда учредителю нужно обособиться от личного фонда и переданных ему активов.

### Изменения в правовом регулировании

Ввиду того, что личные фонды были выведены из-под контроля Минюста России, они более не подпадают под действия Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях». Так, личные фонды более не обязаны представлять отчетность в Минюст России или публиковать устав и отчеты о деятельности фонда.

Однако теперь личные фонды подпадают под действие Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (в редакции от 8 августа 2024 года) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 19 августа 2024 года). Это означает необходимость идентифицировать клиента, уведомлять уполномоченные органы о подозрительных сделках и т. д.

### Возможность передачи в личный фонд имущества третьих лиц

Ранее при создании такого инструмента консолидации активов, как личный фонд, законодатель руководствовался подходом, в соответствии с которым безвозмездную передачу имущества в личный фонд мог осуществить только учредитель. У иных лиц отсутствовала возможность внести свои активы в имущество личного фонда. Исключением являлся случай внесения активов, принадлежащих супругам на праве общей совместной собственности.

\* Федеральный закон № 237-ФЗ от 08.08.2024  
Федеральный закон № 251-ФЗ от 08.08.2024  
Федеральный закон № 305-ФЗ от 08.08.2024

В соответствии с поправками, внесенными в ГК РФ, внесение имущества в личный фонд будет доступно также третьим лицам, не являющимся его учредителями.

Также законом разрешены следующие операции:

- безвозмездная передача личному фонду, в том числе международному личному фонду, права на вступление в прямое владение акциями/долями в уставном капитале ЭЗО, принадлежащего российскому бенефициару, не являющемуся учредителем личного фонда;
- безвозмездное распределение акций/долей в уставном капитале ЭЗО в пользу личного фонда в порядке, предусмотренном для вступления в прямое владение ЭЗО.

Кроме того, Федеральным законом от 8 августа 2024 года № 237-ФЗ в уставе фонда может быть предусмотрена возможность применять иностранное право к отношениям с участием личного фонда/учредителя/выгодоприобретателей, а также лиц, входящих в состав органов этого фонда. Это возможно при участии иностранных граждан/юридических лиц/иных элементов. Таким образом, законодатель облегчает возможность передачи иностранных активов в личный фонд.

---

### Инвестиционная привлекательность личных фондов

В соответствии с гражданским законодательством личный фонд является унитарной некоммерческой организацией. При этом закон обеспечивает возможность осуществления предпринимательской деятельности фондов при условии, что она будет соответствовать целям, которые определены уставом фонда. Так, личный фонд вправе создавать хозяйственные общества в организационно-правовых формах АО и ООО, а также участвовать в них.

Также благодаря изменениям в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ (в редакции от 8 августа 2024 года) «О валютном регулировании и валютном контроле» предоставлена возможность передачи личному фонду валютных ценностей его учредителем и личным фондом его выгодоприобретателям. Таким образом, передача иностранных активов становится разрешенной валютной операцией в соответствии с законодательством РФ.

Кроме того, поправки, внесенные в Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», позволяют в автоматическом порядке признавать личные фонды квалифицированным инвестором, если стоимость имущества фонда составляет не менее 100 млн рублей. Благодаря новому статусу личные фонды получают доступ к большому числу финансовых инструментов, включая паи закрытых инвестиционных фондов. Таким образом, законом расширены возможности личных фондов по инвестированию в ценные бумаги и иные финансовые инструменты.

---

### Защита от требований кредиторов

По аналогии с зарубежными трастами и частными фондами российский законодатель также предусмотрел разграничение юридической ответственности по обязательствам личного фонда и его учредителя.

ГК РФ предусматривает, что личный фонд несет субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам своего учредителя, а учредитель — субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам созданного им фонда только в течение трех лет со дня создания фонда. В исключительных случаях, когда кредиторы личного фонда или учредителя по уважительным причинам не имели возможности обратиться с требованиями к учредителю или личному фонду в течение указанного срока, он может быть продлен судом, но не более чем на пять лет со дня создания личного фонда. Из данной нормы следует, что в указанный трехлетний (или пятилетний) период кредиторы вправе предъявлять требования к учредителю или фонду только в том случае, если будет доказано, что имущества фонда/учредителя недостаточно для удовлетворения требований кредиторов.

При этом пятилетний срок, очевидно, является окончательным и дальнейшему увеличению не подлежит. Иными словами, по истечении указанного срока между фондом и его учредителем возникает определенная обособленность.

### Конфиденциальность

Информация об учреждении личного фонда и его уставе, а также сведения об учредителях более не будут являться публичными. Кроме того, в соответствии с изменениями в Федеральном законе от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ (в редакции от 8 августа 2024 года) «О коммерческой тайне» не раскрывается информация об имуществе, расходах, размере и структуре доходов, а также численности и оплате труда работников личного фонда.

Таким образом, данное положение российского законодательства предусматривает определенную анонимность учредителя по аналогии с трастовым соглашением за рубежом.

### Корпоративное налогообложение на уровне личного фонда

Для личных фондов предусмотрена льготная ставка 15%.

Льготная ставка будет применяться при условии, что за текущий период в общей сумме доходов фонда (за исключением курсовых разниц) более 90% составляют пассивные доходы:

- дивиденды;
- доходы, получаемые в результате распределения прибыли или имущества организаций/иных лиц или их объединений (в том числе при ликвидации);
- проценты;
- доходы от реализации акций/долей и/или уступки прав в иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву;
- доходы по операциям с производными финансовыми инструментами;
- доходы от реализации (в том числе погашения) инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- доходы от реализации недвижимого имущества;
- доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества (за некоторыми исключениями).

Вместе с декларацией по налогу на прибыль личный фонд должен будет предоставить расчет доли пассивных доходов по установленной [форме](#).

Если в текущем периоде доля пассивных доходов окажется менее 90%, то фонду придется уплатить налог на прибыль по общей ставке 20% (25% с 1 января 2025 года).

### Правила формирования стоимости полученных фондом активов для дальнейшего осуществления операций с ними

- налогооблагаемый доход при получении фондом от учредителя имущества/имущественных прав не возникает;
- стоимость имущества/имущественных прав принимается фондом к учету исходя из документально подтвержденных затрат учредителя на приобретение этого имущества/имущественных прав;
- если передаваемые фонду имущество/имущественные права учредитель ранее получил от своей дочерней иностранной компании/КИК и при получении не уплачивал НДС в соответствии с положениями НК РФ (п.п. 60, 60.1 и 60.2 ст. 217 НК РФ), то стоимость такого имущества/имущественных прав определяется по данным учета соответствующей иностранной организации, но не выше рыночной стоимости;
- если учредитель не может документально подтвердить стоимость передаваемого фонду имущества/имущественных прав, то их стоимость принимается фондом равной нулю.

### НДС

Ввиду того, что личный фонд признается плательщиком НДС, при осуществлении облагаемых НДС операций он будет уплачивать НДС в общеустановленном порядке.

В то же время передача личным фондом имущества/имущественных прав в адрес выгодоприобретателей — физических лиц не облагается НДС, если это соответствует утвержденным условиям управления имуществом фонда.

### Налог на имущество

Для личных фондов предусмотрены некоторые особенности уплаты налога на имущество организаций. Применительно к жилым помещениям, гаражам и машино-местам, налоговая база в отношении которых определяется как кадастровая стоимость, налоговая ставка не может превышать 0,3%. Исключение составляют объекты, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 млн рублей.

В отношении остальных объектов налог на имущество уплачивается в соответствии с общими правилами.

### Персональное налогообложение

Порядок налогообложения получаемых от личных фондов доходов зависит от статуса налогового резидентства получателя, а также степени родства с учредителем:

- при получении доходов при жизни учредителя фонда — не подлежат налогообложению доходы от фонда, полученные самим учредителем и его близкими родственниками (супругами, детьми, родителями, дедушками, бабушками, внуками, братьями/сестрами), при этом выгодоприобретатель должен являться налоговым резидентом РФ;
- при получении доходов от фонда после смерти учредителя — освобождение от НДФЛ предусмотрено для всех выгодоприобретателей — физических лиц вне зависимости от наличия у них статуса налогового резидента РФ и степени родства с учредителем;
- доход выгодоприобретателя — налогового резидента РФ, не являющегося близким родственником учредителя, облагается налогом по ставке 13%/15% в 2024 году и по новой прогрессивной шкале 13–22% — с 1 января 2025 года, а доход выгодоприобретателя, не являющегося налоговым резидентом РФ — по ставке 30%.

Также отметим, что законодателем определен порядок исчисления срока владения имуществом, полученным учредителем/выгодоприобретателем от личного фонда. Так, при реализации как недвижимого, так и иного имущества, полученного налогоплательщиком-учредителем от личного фонда, минимальный срок владения им исчисляется:

- с даты приобретения в собственность указанного имущества таким личным фондом;
- с даты приобретения имущества учредителем в собственность до того, как имущество было передано в такой личный фонд.

В том случае, если недвижимое имущество было получено налогоплательщиком от личного фонда в соответствии с утвержденными учредителем личного фонда условиями управления им или при распределении оставшегося после ликвидации такого фонда имущества, минимальный срок владения таким имуществом для целей применения имущественного вычета сокращается до трех лет.

### Формирование стоимости полученных от фонда активов для дальнейшего осуществления операций с ними

При реализации полученных от фонда активов сумму полученного дохода можно будет уменьшить на расходы, определяемые следующим образом:

- если при получении актива от фонда выгодоприобретатель не уплачивал налог, то при проведении последующих операций с полученным активом он сможет учесть документально подтвержденные расходы личного фонда/учредителя личного фонда при условии, что указанные расходы ранее не учитывались ими для налогообложения;
- если при получении актива выгодоприобретатель не освобождался от уплаты налога, то при проведении последующих операций можно вычесть сумму, с которой был уплачен налог при получении актива от личного фонда (закон для такой ситуации специальных положений не содержит, поэтому мы полагаем, что будут применяться общие положения, определяющие порядок учета активов, полученных на безвозмездной основе); выгодоприобретатели-нерезиденты этим вычетом воспользоваться не смогут.

## Контакты

Мы будем рады, если информация, представленная в настоящем выпуске, окажется для вас интересной и полезной.

Если у вас возникнут вопросы, мы с готовностью ответим на них по телефону: +7 (495) 787 06 00.



**Татьяна Киселёва**

Партнер

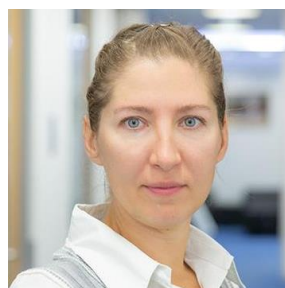
Услуги работодателям  
и физическим лицам



**Ирина Андрончева**

Директор

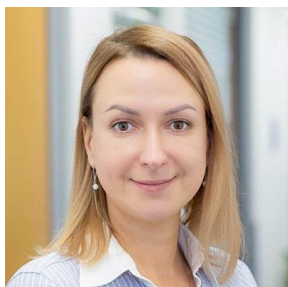
Услуги частным клиентам



**Мария Медведева**

Менеджер

Услуги частным клиентам



**Валерия Бугаева**

Менеджер

Услуги частным клиентам



**Елена Филина**

Менеджер

Услуги работодателям  
и физическим лицам



**Иван Кузнецов**

Менеджер

Услуги частным клиентам

### delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании, действующие под брендом «Деловые Решения и Технологии» (Группа ДРТ, [delret.ru/about](https://delret.ru/about)), не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одна из компаний Группы ДРТ не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.