

Личный фонд как инструмент управления активами. Новое в законодательстве.

Личный фонд – унитарная некоммерческая организация, осуществляющая управление переданным ей учредителем и иными лицами имуществом в собственность в соответствии с утвержденными учредителем условиями управления.

Основные преимущества личных фондов:

- юридическое обособление активов от их собственника при фактическом сохранении его контроля над ними и конфиденциальности выгодоприобретателей;
- возможность при жизни самостоятельно разработать и апробировать эффективную структуру управления имуществом, которая продолжит существовать после смерти учредителя в соответствии с разработанными им правилами;

- возможность передать активы наследникам или иным лицам с условиями и ограничениями по своему усмотрению;
- возможность обеспечить бесперебойность производственных процессов при наследовании;
- не применяется правило об обязательной доле в наследовании;
- возможность применения УСН и др.

8 августа 2024 г. вступили в силу изменения в законодательстве о личных фондах¹.

Цель изменений

Законодатель стремится повысить привлекательность личных фондов – альтернативы зарубежным трастам путем создания собственникам крупного состояния рыночной стоимостью от 100

¹ Федеральный закон от 08.08.2024 № 237-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и статью 1202 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации», Федеральный закон от 08.08.2024 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный закон от 08.08.2024 № 305-ФЗ «О

внесении изменений в статьи 48 и 66 Федерального закона «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный закон от 08.08.2024 № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

млн. руб. благоприятных условий для управления активами в России и их сохранения.

Суть некоторых изменений

- 1) Не только учредитель личного фонда, но и третьи лица могут безвозмездно вносить имущество в личный фонд;
- 2) Устав и сведения об учредителе личного фонда исключены из свободного доступа для третьих лиц;
- 3) Личным фондам, стоимость имущества которых составляет не менее 100 млн. руб., предоставлен статус квалифицированных инвесторов;
- 4) Уставом личного фонда можно предусмотреть применение иностранного права к отношениям с участием личного фонда, его учредителя, выгодоприобретателей, а также лиц, входящих в состав органов личного фонда, осложненным иностранным элементом;
- 5) В устав личного фонда можно включить арбитражное соглашение;
- 6) Госрегистрация личного фонда осуществляется ФНС России в срок не более 5 рабочих дней, по просьбе учредителя личного фонда – по заявлению нотариуса, удостоверившего решение об учреждении личного фонда, устав личного фонда и условия управления личным фондом.

Практический эффект

Принятые поправки направлены на оптимизацию процесса создания личных фондов, расширение возможностей по формированию состава их имущества, усиление гарантий конфиденциальности и появление новых инвестиционных возможностей.

Представляется, что подобные изменения повысят востребованность личного фонда как механизма управления активами.

Налоговые преимущества с учетом будущих изменений в законодательстве²

С учетом повышения с 1 января 2025 г. ставки по налогу на прибыль с 20 % до 25 % использование личного фонда, который может применять при соблюдении определенных условий ставку 15 %, представляется более выгодным.

Принимая во внимание, что с 1 января 2025 г. предельный размер дохода для применения УСН повышен с 200 млн. руб. до 450 млн. руб., использование личного фонда, перешедшего на УСН, также представляется более выгодным по сравнению с применением общей системы налогообложения и уплатой налога на прибыль в размере 25 % в том случае, если личный фонд не сможет выполнить условия для применения пониженной ставки в размере 15 %.

С учетом повышения с 1 января 2025 г. ставок по НДФЛ использование личного фонда как структуры по управлению активами и их перераспределению в пользу физических лиц – выгодоприобретателей может быть более выгодным по сравнению с привычными способами перераспределения активов.

©2024 Infracore. Содержание данной публикации не является юридической консультацией и не может служить основанием для осуществления каких-либо действий или отказа от действий.

² Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».