

В России создана альтернатива иностранным трастам и фондам

Новый инструмент для защиты активов и преемственности бизнеса в российском праве

Кратко об основных изменениях

С 1 марта 2022 года российские бизнесмены смогут передавать бизнес и личные активы стоимостью не менее 100 миллионов рублей в личные фонды¹.

В отличие от наследственных фондов, не получивших широкого распространения, личные фонды могут быть созданы и протестированы при жизни учредителя. Личные фонды являются ответом на запрос бизнеса по созданию в России более гибкого инструмента для передачи бизнеса в профессиональное управление и обеспечения интересов наследников.

Их использование может снизить количество наследственных споров с бизнес-активами, обеспечить преемственность российского бизнеса и его управление профессиональным менеджментом, предотвратить растрату капиталов и обеспечить долгосрочную финансовую поддержку для членов семьи.

Контакты

Сергей Жестков
Партнер
Москва
Sergei.Zhestkov@bakermckenzie.com

Сергей Крохалев
Партнер
Москва
Sergey.Krokhalev@bakermckenzie.com

Артем Торопов
Старший юрист
Москва
Artem.Toropov@bakermckenzie.com

Максим Калинин
Управляющий партнер
Санкт-Петербурге
maxim.kalinin@bakermckenzie.com

Личный фонд – основные моменты

- **Альтернатива иностранным фондам и трастам.** Личные фонды являются российским аналогом фондов в странах континентальной правовой семьи (в том числе популярных *Privatstiftung* в Лихтенштейне) и могут использоваться вместо иностранных трастов и фондов.
- **Финансирование.** В фонд могут быть переданы российские и иностранные активы стоимостью от 100 миллионов рублей, включая денежные средства, портфели ценных бумаг, недвижимость, бизнес-активы (акции и доли в коммерческих организациях) и иное имущество. При финансировании фонда необходимо соблюдать ограничения на валютные операции между резидентами.
- **Защита активов.** Переданное фонду имущество не включается в наследственную массу учредителя и не подлежит разделу при разводе. При этом в течение 3 лет со дня создания фонда (в исключительных случаях, если кредиторы по уважительным причинам не имели возможности вовремя обратиться с требованиями – 5 лет) учредитель несёт субсидиарную ответственность по обязательствам фонда, а фонд – по обязательствам учредителя. Фонд при этом не отвечает по обязательствам выгодоприобретателей, а они – по обязательствам фонда.
- **Управление.** Предусмотрена максимальная гибкость для структурирования управления Фондом. Закон не устанавливает требований к управляющим, в том числе лицензионных и прочих квалификационных требований, и им может управлять широкий круг лиц. Так, в состав органов управления могут входить доверенные физические и/или юридические лица учредителя, но не он сам или не выгодоприобретатели. Возможно структурирование как в РФ, так и за рубежом аналога частной трастовой компании (PTC, private trust company) для управления личным фондом.

¹ Федеральный закон от 1 июля 2021 года № 287-ФЗ "О внесении изменений в части первую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации".



- **Интересы учредителя и контроль.** Учредитель может быть включен в состав высшего коллегиального органа и попечительского совета фонда и давать обязательное согласие на сделки, круг которых определяет он сам в учредительных документах фонда. Учредитель также может менять устав, условия и внутренние документы личного фонда при жизни, осуществляя его донстройку. Для дополнительного контроля возможно также создание надзорного органа, аналога протектора в трастовых отношениях.
- **Выгодоприобретатели.** Выгодоприобретателями фонда могут быть члены семьи и иной круг лиц, кроме коммерческих организаций. Такие лица могут получать регулярные и единовременные выплаты при наступлении условий, определенных учредителем, но не участвовать в вопросах управления бизнесом, переданным в личный фонд. Выгодоприобретатели фонда имеют право требовать информацию о деятельности личного фонда – в случаях, установленных уставом, а также право требовать аудит фонда. Обязательный аудит фонда не требуется. Учредитель также может быть включен в состав выгодоприобретателей фонда и получать при жизни регулярные выплаты из созданного им фонда.
- **Конфиденциальность.** Информация о содержании условий управления и иных внутренних документов фонда является конфиденциальной и не подлежит раскрытию. Отчёт об использовании имущества также не подлежит опубликованию. Однако личный фонд будет известен кредиторам учредителя и органам государственной власти. Государственным органам также будут известны имена выгодоприобретателей и совершенные в их пользу выплаты.
- **Налогообложение.** Фонд является плательщиком налога на прибыль и налоговым агентом по НДФЛ. Выплаты выгодоприобретателям фонда облагаются НДФЛ у источника выплаты, и у них отсутствует необходимость самостоятельно подавать налоговые декларации и уплачивать налог с выплат из фонда.

Как мы можем помочь

Мы будем рады помочь лицам, заинтересовавшимся созданием личных фондов, с анализом применимости модели фонда к конкретным задачам, разработкой учредительных документов, разработкой структуры управления, внедрением механизмов контроля для обеспечения интересов учредителя, анализом налоговых и валютных последствий, разработкой плана реструктуризации, сопровождением реструктуризации, а также ежегодной независимой правовой проверкой деятельности фонда.