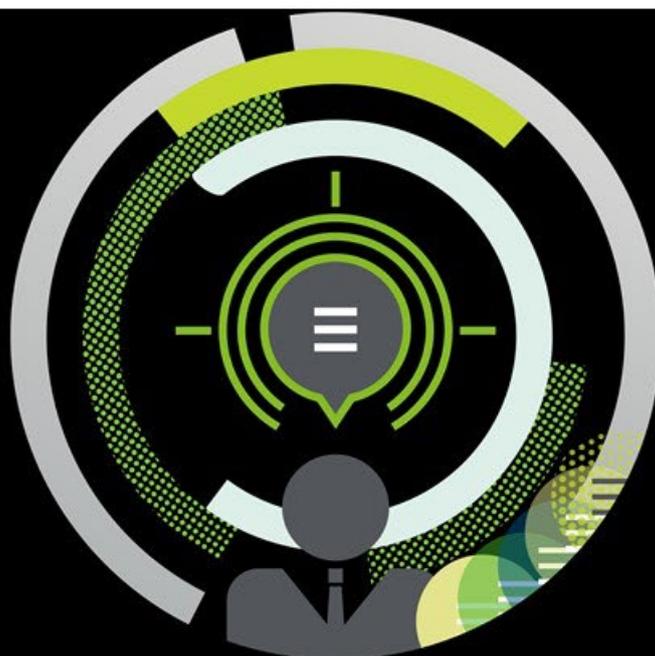


Крупным планом

Анализируем важные законодательные изменения

Департамент налогов и права



[Правовое регулирование
личных фондов](#)

[Налогообложение прибыли
личного фонда](#)

[НДФЛ с доходов
выгодоприобретателей](#)

[НДС](#)

[Налог на имущество личного
фонда](#)

[Выводы](#)

Поговорим о личном...

Возможность создавать прижизненные личные фонды появилась еще год назад.

Однако большую популярность российские аналоги зарубежным трастам/частным фондам так и не приобрели.

Одна из причин — новизна этого инструмента и отсутствие правоприменительной практики.

Другая причина — отсутствие специального налогового режима.

Поправки к НК РФ одновременно с принятием законодательства о личных фондах внесены не были, что, по сути, означало применение к фондам общих правил и приводило к двойному налогообложению.

Недавно этот пробел был устранен — [большим законом](#) о реализации основных направлений налоговой политики в НК РФ были внесены изменения, определяющие особенности налогообложения личных фондов и их выгодоприобретателей.

Подробности в нашем новом обзоре.



Правовое регулирование личных фондов

Изменения в ГК РФ, предусматривающие возможность создания прижизненных личных фондов, вступили в силу 1 марта 2022 года.

С этой даты, помимо наследственных фондов (формируемых на основании завещания), можно создавать и прижизненные личные фонды.

Личный фонд является юридическим лицом (унитарной некоммерческой организацией), осуществляющим управление переданным ему физическим лицом или унаследованным от физического лица имуществом.

Фонды могут создаваться на определенный срок или бессрочно.

Учредителем фонда может выступать только одно физическое лицо, за исключением создания фонда супругами.

Также не допускается безвозмездная передача

имущества в фонд третьими лицами.

Личные фонды вправе осуществлять в том числе предпринимательскую деятельность, если это соответствует целям фонда, определенным в уставе.

Имущество принадлежит фонду на праве собственности.

При этом фонд не отвечает по долгам учредителя или выгодоприобретателей, за исключением субсидиарной ответственности по долгам учредителя в течение первых трех лет с момента создания фонда (суд вправе продлить срок до пяти лет).

Прижизненный фонд, по общему правилу, не становится наследственным в случае смерти учредителя: эта опция должна быть прописана в уставе фонда.



Учредительным документом личного фонда является его устав, учредитель также может утвердить условия управления фондом и иные внутренние документы фонда.

Если иное не предусмотрено уставом, то условия управления фондом и иные внутренние документы являются конфиденциальными и раскрытию не подлежат.

При этом выгодоприобретатели имеют дополнительные в сравнении с третьими лицами, но все же ограниченные права на получение

информации о внутренних документах фонда: условиях управления личным фондом в части порядка определения и назначения органов личного фонда, положениях о передаче этому выгодоприобретателю всего или части имущества личного фонда, а также об описании обстоятельств, при наступлении которых осуществляется такая передача.

Учредитель фонда при жизни вправе вносить изменения в устав и все внутренние документы фонда.

После смерти учредителя никакие изменения в документы внесены быть не могут, равно как и не могут вноситься изменения в документы наследственного фонда (только в исключительных случаях по решению суда).

Состав органов управления личным фондом определяется уставом фонда и может включать:

- единоличный или коллегиальный исполнительный орган — в его состав могут входить любые физические/юридические лица, определенные уставом, за исключением самого учредителя фонда, а также в случае наследственного фонда — выгодоприобретателей;
- высший коллегиальный орган и попечительский совет — в их состав могут входить как сам учредитель, так и выгодоприобретатели;
- надзорный орган — его состав законом не ограничивается.

За выполнение своих обязанностей лица, входящие в состав органов управления, могут получать выплаты, если это предусмотрено уставом фонда.

При жизни учредителя состав органов личного фонда, их функции и лица, входящие в состав этого фонда, формируются и изменяются самим учредителем в соответствии с уставом и условиями управления личным фондом.

После смерти учредителя органы личного фонда формируются и изменяются в соответствии с уставом и условиями управления этого фонда.

«Правила игры» при распределении имущества/доходов фонда полностью определяет учредитель.

Он может назначить выплаты конкретным лицам (выгодоприобретателям) или «отдельным категориям лиц из неопределенного круга лиц».

Такие выплаты могут быть единовременными, регулярными (с указанием периодичности) или поставленными под выполнение определенных условий.

Учредитель может прописать конкретные суммы или установить порядок их определения.

Кроме того, фонд может передавать не только имущество, но и имущественные права, например, право пользования объектом недвижимости, — все это фиксируется учредителем в условиях управления личным фондом.

Выгодоприобретателем может быть любое лицо, кроме коммерческой организации.

Уставом фонда может быть предусмотрено, что

выгодоприобретателем является сам учредитель.

Право выгодоприобретателя на получение имущества фонда не может быть передано иному лицу, включая передачу в порядке наследства.

Если выгодоприобретатель умер/ликвидировался либо отказался от права на получение имущества, то новые выгодоприобретатели определяются в соответствии с условиями управления фондом.

На права выгодоприобретателя личного фонда, в том числе наследственного фонда, не может быть обращено взыскание по обязательствам выгодоприобретателя.

Выгодоприобретатель не отвечает по обязательствам личного фонда, а личный фонд — по обязательствам выгодоприобретателя.

Выгодоприобретатель вправе запрашивать и получать у личного фонда информацию о деятельности личного фонда в случаях, предусмотренных уставом фонда, а также потребовать проведения аудита фонда.

Если условия управления фондом будут нарушены, то выгодоприобретатель будет вправе потребовать возмещения убытков, но только в том случае, если такое право предусмотрено условиями управления.

Ликвидация личного фонда осуществляется по решению суда:

- если установлены нарушения закона при его создании/деятельности;
- в связи с истечением срока, на который создавался фонд;
- в связи с наступлением условий для ликвидации, предусмотренных правилами управления фондом;
- в случае невозможности формирования органов личного фонда;
- в связи с невозможностью на протяжении трех лет (иной срок может быть предусмотрен уставом фонда) выполнить условия, в соответствии с которыми подлежат определению выгодоприобретатели фонда.

Оставшееся после ликвидации фонда имущество подлежит распределению между выгодоприобретателями соразмерно объему их прав на получение имущества или дохода от деятельности личного фонда (если иное не предусмотрено правилами управления фондом).

Если выгодоприобретателей установить невозможно, то имущество передается обратно учредителю фонда, а если речь о наследственном фонде — в собственность РФ.



Налогообложение прибыли личного фонда

Режим налогообложения прибыли личного фонда, по-видимому, планировался как максимально приближенный к налогообложению доходов самого учредителя личного фонда с некоторыми особенностями.

Получение имущества/имущественных прав от учредителя личного фонда

По сути, при получении фондом имущества/имущественных прав от учредителя происходит «наследование» налогового базиса учредителя:

- 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 НДФЛ 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.

Ставка налога

Для личных фондов предусмотрена льготная ставка 15% (2% - в федеральный бюджет, 13% - в региональный).

Она 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 их 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 (ее [проект](#) уже разработан).

Если в текущем периоде доля пассивных доходов окажется менее 90%, то фонду придется уплатить налог на прибыль по общей ставке в размере 20%.

Недоступные для личных фондов льготы

Отдельные льготы, предусмотренные для организаций, личным фондам доступны не будут (причем вне зависимости от того, какую ставку в итоге применит личный фонд – 15% или 20%):

- полученные фондом дивиденды будут всегда облагаться по ставке 15% (видимо, это сделано по аналогии с налогообложением физических лиц, которые не освобождаются от уплаты НДФЛ с полученных дивидендов);
- имущество/имущественные права, полученные фондом безвозмездно от дочерней компании, не будут освобождаться от налогообложения вне зависимости от доли участия в ней;
- фонд не сможет применить льготную ставку 0% при продаже акций/долей, находившихся в его собственности более пяти лет – прибыль от продажи акций/долей с уровня фонда будет облагаться налогом на прибыль;
- также фонд не сможет применить льготную ставку 10% при получении роялти от МХК (интересно при этом, что право на применение льготной ставки в части процентов, полученных от МХК, сохранится).



НДФЛ с доходов выгодоприобретателей

Изменения определяют порядок налогообложения доходов выгодоприобретателей при получении активов от фонда, а также при последующих операциях с такими активами.

Получение доходов от фонда выгодоприобретателями

Выгодоприобретатели освобождаются от уплаты налога с доходов в виде имущества/имущественных прав, полученных от личного фонда, в следующих случаях:

- при жизни учредителя фонда — освобождение предусмотрено для самих учредителей, их супругов, детей, родителей, дедушек, бабушек, внуков, братьев/сестер при условии, что они являются налоговыми резидентами РФ;
- после смерти учредителя — освобождение предусмотрено для всех выгодоприобретателей — физических лиц вне зависимости от их налогового резидентства.

Формирование стоимости полученных от фонда активов для последующих 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 последующих операциях 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 последующих операциях 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.

Определение срока владения

При реализации как недвижимого, так и иного имущества, полученного налогоплательщиком-учредителем от личного фонда, минимальный срок владения указанным имуществом 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.

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



НДС

Личный фонд признается плательщиком НДС.

Таким образом, если фонд будет осуществлять облагаемые НДС операции, то он будет уплачивать НДС в общеустановленном порядке.

В то же время передача личным фондом имущества/имущественных прав в соответствии с утвержденными ее учредителем условиями управления имущества в адрес выгодоприобретателей — физических лиц не облагается НДС.



Налог на имущество

Для личных фондов предусмотрены некоторые особенности уплаты налога на имущество организаций.

В частности, в отношении жилых помещений, гаражей, машино-мест, которые принадлежат личному фонду на праве собственности и налоговая база в отношении которых определяется как

кадастровая стоимость (за исключением тех объектов, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 млн руб.), налоговая ставка не может превышать 0,3%.

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



Выводы

Появление специальных правил налогообложения личных фондов, безусловно, создает благоприятные предпосылки для расширения практики использования этого инструмента управления личным благосостоянием.

Из положительных моментов можно выделить:

- установление для личных фондов той же ставки налога, которая применяется для доходов состоятельных физических лиц — 15%;
- возможность на уровне фонда учесть расходы учредителя на приобретение переданного фонду имущества/имущественных прав;
- сохранение освобождения от НДФЛ при получении активов от фонда выгодоприобретателями — физическими лицами, как если бы они получили их в дар или наследство от самого учредителя фонда;
- «наследование» налогового базиса при получении активов от личного фонда — возможность при определении налоговой базы по операциям с полученными активами вычесть затраты фонда/учредителя на приобретение этих активов;
- непрерывание срока владения на период нахождения имущества в фонде в случае передачи его обратно учредителю.

В то же время есть и некоторые нюансы, которые необходимо учитывать:

- фонду не доступны льготы, предусмотренные для физических лиц — например, продажа недвижимости/акций/долей с уровня фонда не будет освобождаться от налогообложения вне зависимости от срока владения этими активами;
- не смогут фонды претендовать и на безналоговую продажу акций/долей,

Большая часть положений, касающихся налогообложения личных фондов, вступает в силу 1 января 2024 года.

Если у вас появятся вопросы, касающиеся процедуры создания личного фонда и налогообложения его операций, то мы будем рады на них ответить.

Команда ДРТ

предусмотренную для юридических лиц.

Все это делает продажу активов с уровня фонда экономически нецелесообразной — с прибыли от продажи актива фонду придется уплатить налог по ставке 15%, в то время как при продаже актива самим физическим лицом в некоторых случаях (при длительном сроке владения активами) налога бы не возникало.

Такой подход несколько ограничивает возможности использования личных фондов.

Без дополнительной налоговой нагрузки фонд может владеть активом, получая от него дивиденды/арендный доход, и распределять такой доход выгодоприобретателям.

Однако в случае продажи актива фондом налог придется уплатить вне зависимости от срока владения активом.

Тем не менее у личных фондов есть и преимущества, которые могут помочь смириться с «налоговыми недостатками»:

- квалифицированное управление личным благосостоянием как при жизни, так и после смерти;
- возможность определять правила содержания близких, предусматривать конкретные условия для осуществления выплат;
- минимизация рисков утраты личного благосостояния — переданные фонду активы становятся собственностью фонда и по истечении трех (в некоторых случаях — пяти) лет фонд уже не несет ответственности по обязательствам учредителя;
- сокращение рисков возникновения наследственных споров, обеспечение преемственности капитала.

Контакты



Татьяна Киселёва
Партнер
tkiseliova@delret.ru



Елена Соловьёва
Партнер
esolovyova@delret.ru



Наталья Кузнецова
Партнер
nkuznetsova@delret.ru



Наталья Иванцова
Директор
nivantsova@delret.ru



Ирина Андрончева
Директор
iandroncheva@delret.ru



Юлия Крылова
Директор
ykrylova@delret.ru



Никита Коробейников
Директор
nkorobeinikov@delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни ООО «ДРТ Консалтинг», ни аффилированные лица ООО «ДРТ Консалтинг» (далее — Группа ДРТ) 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 одно из юридических лиц, входящих в Группу ДРТ, не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.

ООО «ДРТ Консалтинг»