

ProsperoScope

В кругу доверия

Выпуск № 7
24 июня 2021 года



Личные фонды как инструмент преемственности капитала

С 1 марта 2022 года физические лица смогут создавать прижизненные личные фонды.

Почему это важно:

Создание личного фонда может преследовать различные цели, среди них:

- эффективное управление личным имуществом;
- финансовое обеспечение близких;
- обеспечение бесперебойной работы бизнеса после смерти;
- преемственность капитала.

Deloitte.
Private



Появится право создавать прижизненные личные фонды

С 1 марта 2022 года вступят в силу [изменения](#) в ГК РФ, которые существенным образом поменяют положения о фондах.

С этой даты, помимо наследственных фондов (формируемых на основании завещания), можно будет создавать и прижизненные личные фонды. Кроме того, прижизненный личный фонд, если это предусмотрено его уставом, сможет продолжить функционировать и после смерти своего учредителя.

Наследственный фонд станет разновидностью личного.

К наследственным фондам будут применяться положения о личных фондах, однако закон сохраняет некоторые особенности наследственных фондов.

Также фонды, преследующие культурные, благотворительные, образовательные и иные общественно полезные цели, будут обозначены термином «общественно полезные фонды».

Особенности создания личных фондов

Личный фонд является юридическим лицом (унитарной некоммерческой организацией), осуществляющим управление переданным ей этим гражданином имуществом или унаследованным от этого гражданина имуществом.

Фонды могут создаваться на определенный срок или бессрочно.

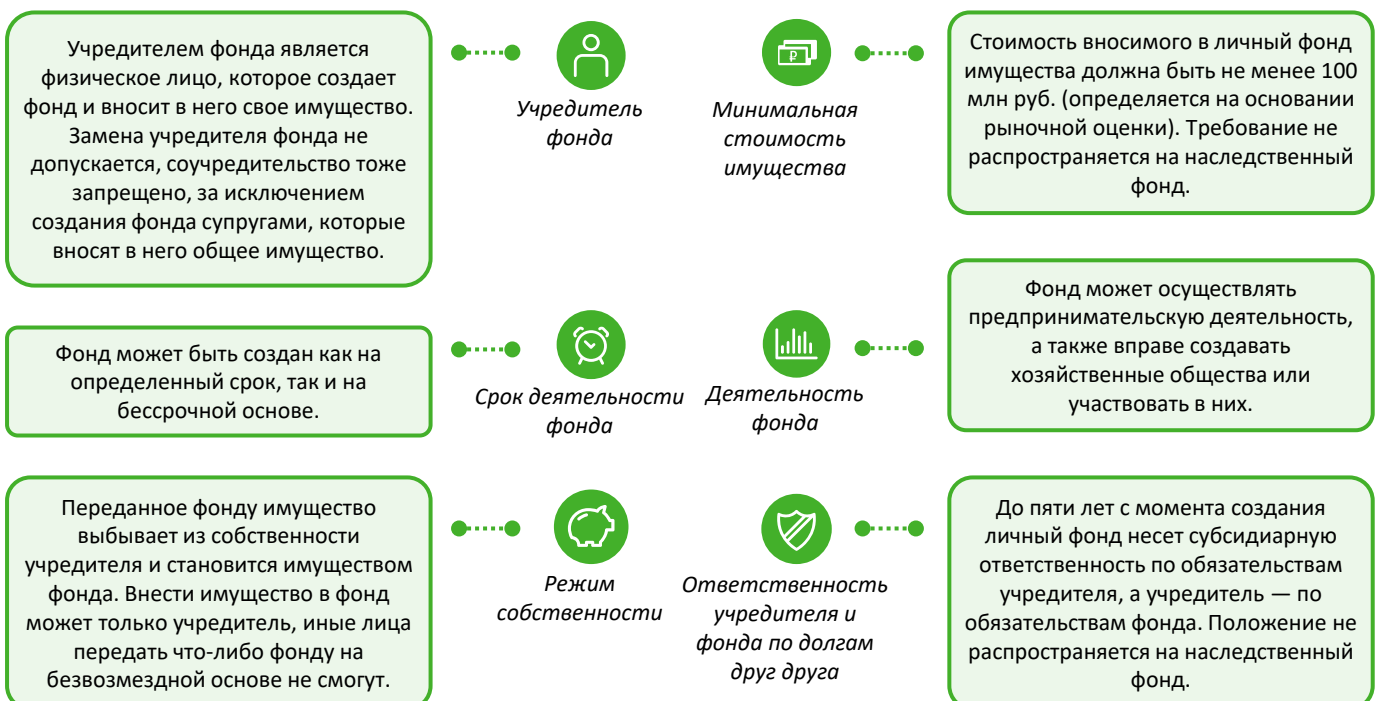
Учредителем фонда может выступать только одно лицо, за исключением создания фонда супругами. Также не допускается безвозмездная передача имущества в фонд третьими лицами.

Личные фонды вправе осуществлять в том числе предпринимательскую деятельность, поскольку это не противоречит целям фонда.

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.

Ниже мы схематично привели основные положения, касающиеся вопросов создания личного фонда.



Учредительные документы фонда

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

Устав и условия управления должны быть удостоверены нотариально.

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 описание обстоятельств, при наступлении которых осуществляется такая передача.

Учредитель фонда при жизни вправе вносить изменения во 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).

Управление фондом

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 — выгодоприобретатели;
- высший коллегиальный орган и попечительский совет — в их состав могут входить как сам учредитель, так и выгодоприобретатели;
- надзорный орган.

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.

Распределение имущества/доходов 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 если такое право предусмотрено условиями управления.

Особенности наследственного фонда

Если в своем завещании наследодатель предусмотрел создание наследственного фонда, то такой фонд создается по заявлению нотариуса.

Для того чтобы такой фонд был создан, помимо изъявления соответствующего желания в завещании, необходимо также заранее оформить решение об учреждении фонда, его устав и условия управления.

Условия управления наследственным фондом должны включать в себя положения, аналогичные условиям управления прижизненным личным фондом.

Для наследственных фондов установлены следующие изъятия из общего режима личных фондов:

- нет минимального размера имущества при учреждении;
- нет субсидиарной ответственности по долгам учредителя.

Ликвидация фонда

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 — то имущество перейдет в собственность РФ.

Контакты

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

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



**Светлана
Борисова**

Партнер

Руководитель направления
Deloitte Private, СНГ



**Леонид
Печерников**

Директор

Услуги частным клиентам



**Татьяна
Киселёва**

Партнер

Услуги работодателям
и физическим лицам



**Ирина
Андрончева**

Директор

Услуги работодателям
и физическим лицам



**Вероника
Варшавская**

Директор

Юридические услуги



**Михаил
Жужжалов**

Юрист

Юридические услуги

Deloitte.

Private

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 330 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица 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 международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.