

Московская коллегия адвокатов



«Николаев и партнеры»



**ЛИЧНЫЙ ФОНД КАК
СТРУКТУРА ВЛАДЕНИЯ,
УПРАВЛЕНИЯ И
НАСЛЕДОВАНИЯ
ЛИЧНЫХ АКТИВОВ**



Юридический стаж более 20 лет.
Основные специализации:
Частный капитал;
Создание личных фондов;
Сложные семейные
и наследственные споры;

Автор многочисленных
публикаций на тему защиты
семейного имущества
и создания Личного фонда.

Юлия Мясникова
Старший партнер,
руководитель практики
по работе с частными
клиентами.



МКА «Николаев и партнеры»,
более 17 лет работает в формате Family
office с частными лицами крупного бизнеса,
успешно разрешая все поставленные
задачи.





Личный фонд легализован в России с 1 марта 2022 года (статьи 123.20-4 по 123.20-7 ГК РФ).

Личный фонд — это некоммерческая организация, которая создается при жизни Учредителя — собственника активов, которыми управляет фонд.

Основные задачи

- 1 Объединение и управление разнородными активами;
- 2 Сохранение и защита имущества от кредиторов Учредителя, выгодоприобретателей, фонда;
- 3 Правопреемство бизнеса, наследование имущества.



УПРАВЛЕНИЕ РАЗНОРОДНЫМИ АКТИВАМИ

Задача №1

Объекты интеллектуальной
собственности, авторские права.



Недвижимое имущество.



Ценные бумаги, денежные средства,
доли в компании.



Транспортные средства,
оборудования и материалы.



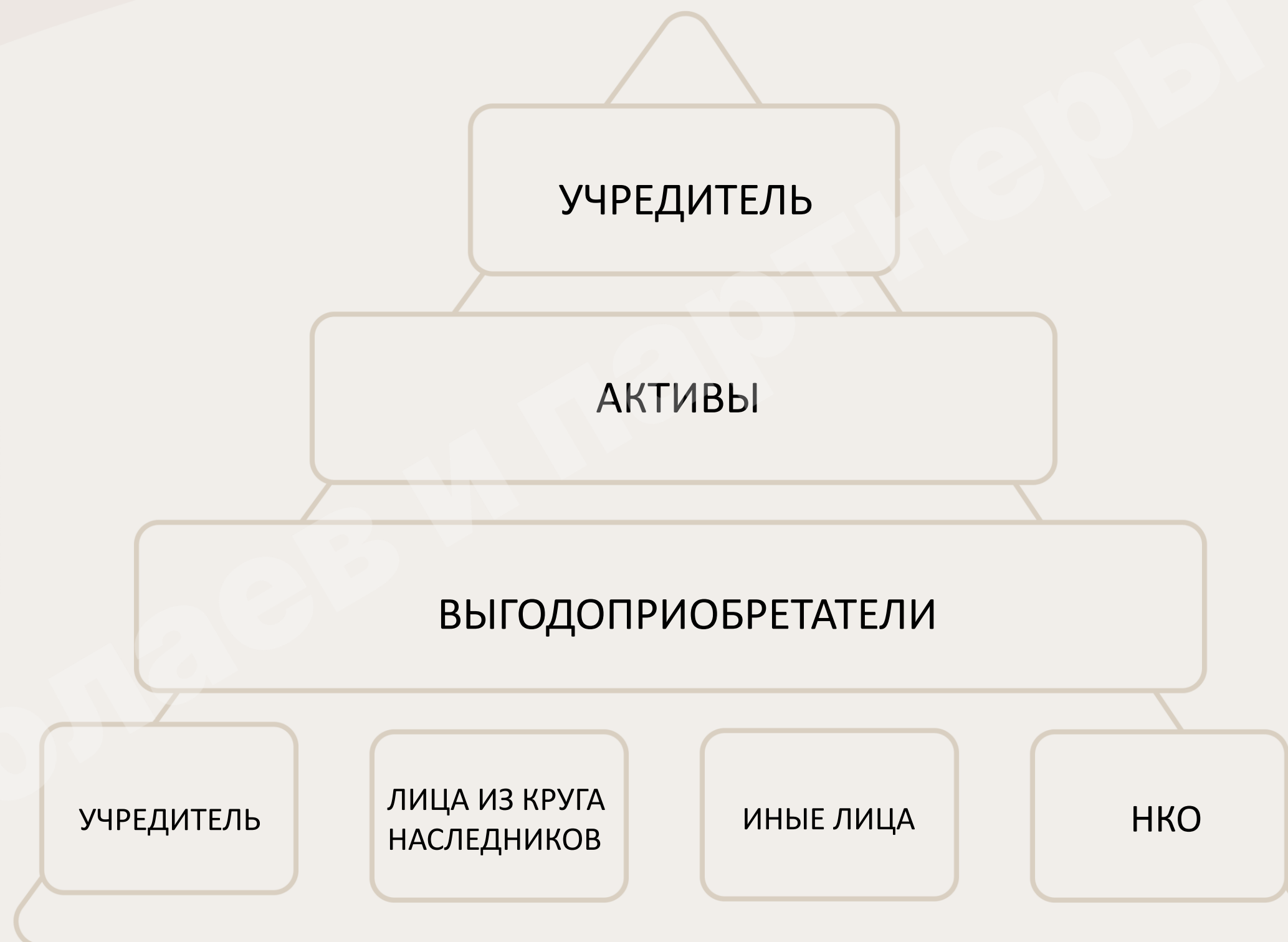
Имущественные права,
права требования.



СТРУКТУРА ЛИЧНОГО ФОНДА

Учредитель — лицо (супруги) передающее активы фонду.

Выгодоприобретатель — любые лица, кроме коммерческих юридических лиц.



Сохранение и защита имущества

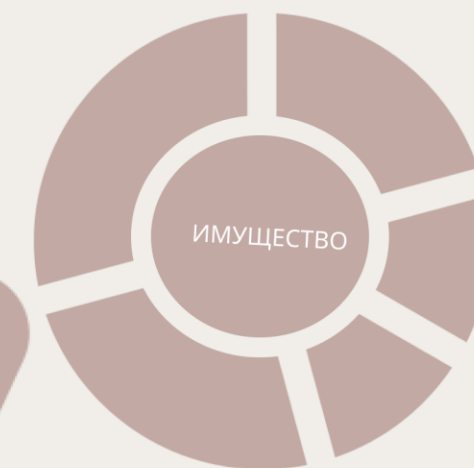
Задача №2

Ответственность фонда по
долгам: фонда, Учредителя
и выгодоприобретателей

Кредиторы
выгодоприобретателей
(детей и иных наследников).

Кредиторы Учредителя.

Кредиторы фонда.



1

Кредиторы Учредителя могут привлечь фонд к субсидиарной ответственности в течении 3-х лет (исключение 5 лет) с момента создания фонда.

2

Кредиторы фонда могут привлечь Учредителя в течении 3-х лет (исключение 5 лет) с момента создания фонда.

3

Кредиторы выгодоприобретателя не могут претендовать на имущество фонд. Право выгодоприобретателя - не отчуждаемо.

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОПРИЕМСТВА



Какие имущественные блага можно передать выгодоприобретателям?

- Дивиденды
- Компенсация обучения в образовательных учреждениях;
- Оплата Медицина;
- Оплата проживания;
- Право пользования недвижимостью;
- иные имущественный права;

После ликвидации Личного фонда все имущество переходит к выгодоприобретателям (иным лицам), в соответствии с волеизъявлением Учредителя.

Задача №3

Особенности правопреемства бизнеса:

- 1 Возможность протестировать функционирование фонда при жизни Учредителя, выстроить все хозяйственные процессы;
- 2 Постепенное введение в бизнес наследников;
- 3 У партнеров бизнеса есть доверие к Учредителю и его команде, но нет доверия к его наследникам;
- 4 Предусмотреть общественно полезные цели
- 5 Конфиденциальность владения имуществом

Преимущества наследования:

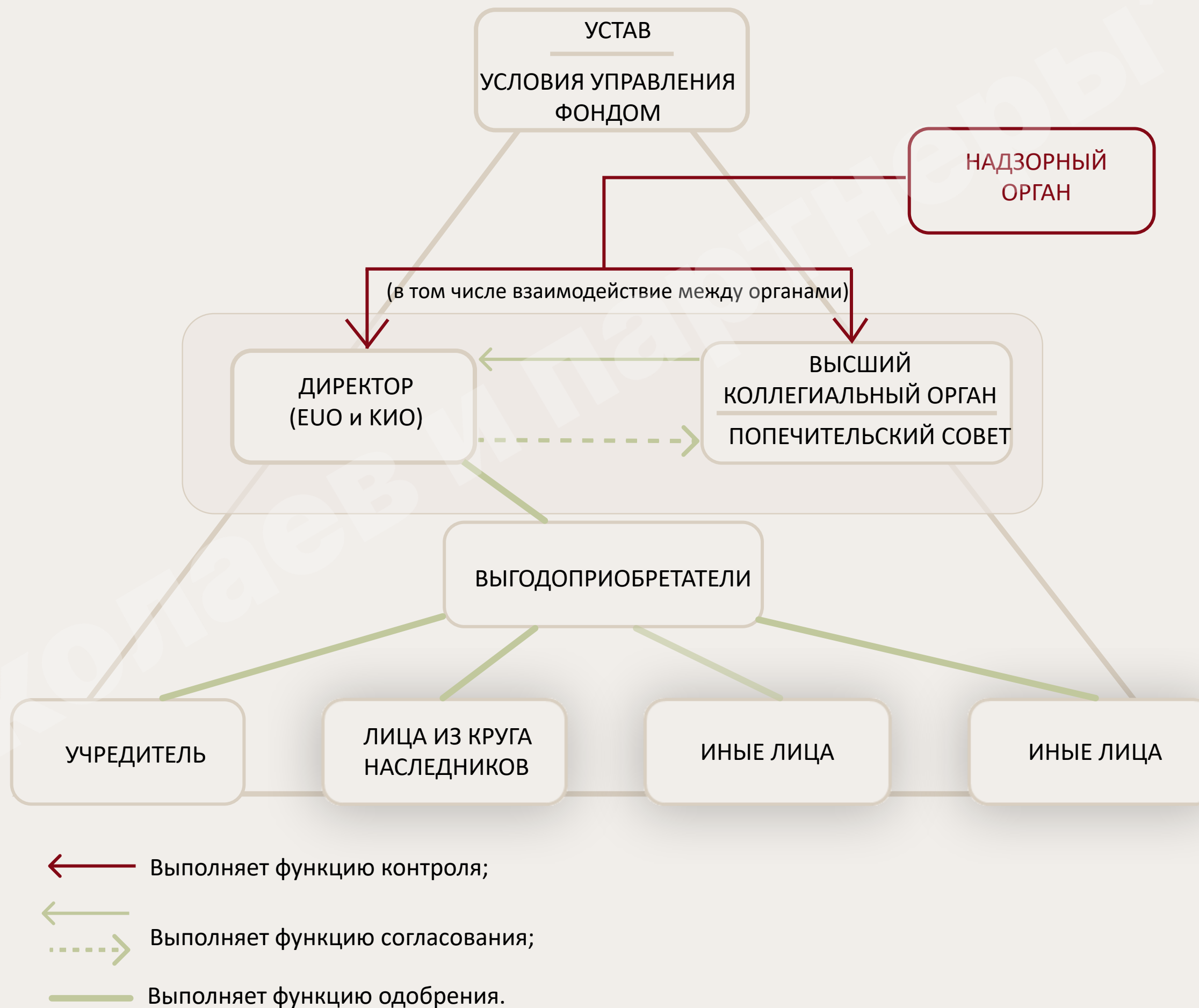
- 1 Исключается дробление бизнес, только ЛФ позволяет передать активы в неделимом виде;
- 2 Имущество, переданное в фонд, выбывает из наследственной массы Учредителя;
- 3 Отсутствует 6-месячный срок, срок приостановки деятельности (если идут наследственные судебные споры), деятельность компании не прерывается;
- 4 Отсутствие обязательной доли наследников (несовершеннолетние, нетрудоспособные дети, супруги, родители). В этом проявляется воля Учредителя.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНОГО ФОНДА

Высший коллегиальный орган/Попечительский совет — любые лица, в том числе: Учредитель и выгодоприобретатели.

Выгодоприобретатели — любые лица, кроме коммерческих юридических лиц.

Надзорный орган (не обязательный орган) — любое лицо. Основная функция: осуществляет контроль за деятельностью органов фонда.





ЛИКВИДАЦИЯ ЛИЧНОГО ФОНДА

- 1** В порядке и по основаниям, предусмотренным подпунктами 1 - 4 пункта 3 статьи 61 Гражданского кодекса РФ.
- 2** В связи с наступлением срока.
- 3** В связи с наступлением указанных в условиях управления Личным фондом обстоятельств.
- 4** По требованию выгодоприобретателя, в случае невозможности формирования органов Личного фонда.
- 5** По требованию единоличного исполнительного органа, в связи с невозможностью выполнить условия Учредителя и определить выгодоприобретателей.

При ликвидации Личного фонда, имущество передается выгодоприобретателям в соответствии с волей Учредителя.

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

НДФЛ Учредителя и выгодоприобретателя:	
При передаче имущества Личному фонду.	Освобождены от налога (НДФЛ). Расходы учредителя на имущество формируют налоговую стоимость.
При приобретении Личным Фондом имущества.	Освобождены от налога (НДФЛ). Срок нахождения долей и прочего имущества в собственности выгодоприобретателя/учредителя считается со дня его приобретения Личным фондом. Расходы Личного фонда формируют налоговую стоимость имущества.
Получение имущества от Личного фонда при его ликвидации.	Освобождены от налога (НДФЛ), при условии (п.18.2 ст. 217 НК РФ): - доход получен после смерти Учредителя; - либо, либо доход получен Учредителем или его родственниками (супруг, дети, родители, бабушки/дедушки, братья, сестры). При условии резидентства РФ. Если условия не выполнены: - 13% или 650 000 руб. + 15% (п.2.. ст.210 НК РФ).
Если Учредитель передал имущество Личному фонду, а потом получил его обратно, срок владения таким имуществом – не прерывается.	
Налоги Личного фонда	
Передача имущества Личным фондом – выгодоприобретателям.	Освобожден от налога (НДС) (пп.24 п.2 ст. 146 НК РФ).
Налог на прибыль для доходов Личного фонда.	Налог 15%, при условии что 90% составляют пассивные доходы (ст. 284.12 НК РФ).
Прибыль Личного фонда определяется в порядке, предусмотренном для НКО.	

КРИТЕРИИ	ЛИЧНЫЙ ФОНД	НАСЛЕДСТВЕННЫЙ ФОНД	ЗПИФ
Собственник имущества	Фонд	Фонд	В общей долевой собственности пайщиков.
Управление	Любое лицо, за исключением Учредителя.	Любое лицо, за исключением выгодоприобретателей.	Только лицензионная УК под контролем спец.депа и Банка России.
Правопреемство (Наследование).	Наследование отсутствует. Правопреемство в соответствии волей Учредителя.	Сам Фонд является наследником. Правопреемство в соответствии с волей Учредителя.	Паи передаются по наследству в общем порядке (по закону, по завещанию).
Обязательная доля наследника.	Не учитывается.	Учитывается. Действуют те же правила, что и по завещанию. Особенность – невозможно одновременно быть и выгодоприобретателем и наследником обязательной доли.	Учитывается. Паи передаются в общем порядке (по закону, по завещанию).
Ответственность по долгам Учредителя.	Фонд несет субсидиарную ответственность в течении 3-х лет (исключение 5 лет) с момента создания фонда.	Фонд – наследник по завещанию (принимает имущество и долги). Долги Учредителя переходят наследникам (в том числе фонду) в пределах перешедшей стоимости имущества.	На пай можно обратить взыскание в общем порядке. Долги Учредителя переходят наследникам в пределах перешедшей стоимости пая.
Ответственность по долгам Фонда / УК ЗПИФ.	Учредитель несет субсидиарную ответственность в течении 3-х лет (исключение 5 лет) с момента создания фонда.	Сам Фонд отвечает перед своими кредиторами в пределах своего имущества.	УК отвечает перед кредиторами своим имуществом, имущество Учредителей не входит в конкурсную массу.
Ответственность по долгам кредиторов выгодоприобретателей (наследников).	Фонд не отвечает перед кредиторами выгодоприобретателей. Права выгодоприобретателя – не отчуждаемы.	Фонд не отвечает перед кредиторами выгодоприобретателей. Права выгодоприобретателя – не отчуждаемы.	Пай подлежит реализации в общем порядке по долгам держателя пая (наследника).
Конфиденциальность	В ЕГРЮЛ отсутствуют сведения об Учредителе и Выгодоприобретателях.	В ЕГРЮЛ отсутствуют сведения об Учредителе и Выгодоприобретателях.	Информация о владельце не раскрывается.


КОНТАКТЫ



Юлия Мясникова
Старший партнер,
руководитель практики
по работе с частными
клиентами.


МЫ РАБОТАЕМ:

Понедельник-пятница с 9:00 до 18:00
Суббота с 11:00 до 16:00

 +7 (903) 269-58-58

 +7 (906) 715-60-68

 Y_myasnikova@mail.ru

 Москва, ул. Суцесвский вал, 49, офис 507,
БЦ "JAZZ".

Скачать
презентацию.

