

Смирнов Т.И.

*Научный руководитель: доцент, канд. юрид. наук,
доцент каф. гражданского права и процесса Черкашина Н.В.
ФГБОУ ИВО «Московский государственный гуманитарно-экономический
университет»
г. Москва, ул. Лосиноостровская, 49
natasha8181@mail.ru*

Личные фонды в РФ: особенности их применения на практике

В июне 2021 года Государственная Дума приняла в третьем чтении закон, который позволит создавать в России личные фонды для управления имуществом и бизнесом с 1 марта 2022 года.

У бизнесменов в России давно сформировался запрос на российские механизмы, которые позволили бы собственникам эффективно и понятно для заинтересованных сторон, в том числе преемников, партнёров по бизнесу и самого бизнеса решить вопрос планирования наследования. Ни для кого не секрет, что российские предприниматели для этого зачастую используют иностранные трасты и частные фонды, так как аналогичных гибких механизмов в России до недавнего времени не было [3].

В сентябре 2018 года вступили в силу поправки в Гражданский кодекс, предусматривающие создание наследственных фондов, которые отчасти могут помочь собственнику планировать наследование. Но к 2021 году наследственный фонд не стал популярным инструментом для российских предпринимателей. Отчасти это может быть связано с тем, что в случае с наследственным фондом есть проблема — его можно создать только на основании завещания человека и после его смерти, то есть у основателя не будет возможности самому обеспечить создание фонда и увидеть, как такая структура будет работать [3].

В этих целях в Гражданский кодекс вводится понятие «личный фонд». Таковым будет признаваться унитарная некоммерческая организация, учреждённая гражданином либо после его смерти нотариусом, осуществляющая управление переданным ей этим гражданином или унаследованным от этого гражданина имуществом в соответствии с утверждёнными им условиями управления [2].

Законом предусматривается возможность создания не только наследственных («посмертных») фондов, но и «прижизненных» личных фондов, создаваемых и действующих при жизни учредителя, и продолжающих существовать после его смерти.

Как отмечает Павел Крашенинников, один из авторов закона, Председатель Комитета по государственному строительству и законодательству – «Преимущество таких фондов в том, что учредитель может сам проконтролировать процесс создания фонда, отрегулировать его деятельность и минимизировать возможные риски» [1].

Однако есть несколько нюансов и особенностей. При создании в личный фонд нужно передать имущество стоимостью не менее 100 млн. рублей, при этом стоимость этого имущества определяется на основании оценки его рыночной стоимости. У личного фонда может быть только один учредитель (два, если они супруги, и передают в фонд общее имущество). Учредитель фонда будет передавать имущество в собственность личного фонда бесплатно и не сохранит никаких прав в отношении такого имущества. При этом никто, кроме учредителя, не может внести дополнительное имущество в созданный им фонд [3].

Названная сумма представляется обоснованной, поскольку, во-первых, сама форма организации управления имуществом предполагает затраты на содержание юридического лица, во-вторых, цели, ради которых планируется создание личных фондов, предполагают наличие дорогостоящего имущества. Указанное правило о стоимости имущества не распространяется на наследственные фонды.

Можно отметить несколько важных положений ГК РФ в отношении личных фондов:

Согласно ст.123 ГК РФ личный фонд может быть учреждён бессрочно или на определённый срок. При этом безвозмездная передача имущества в личный фонд иными лицами не допускается [2].

В течение трёх лет со дня создания личного фонда его учредитель несёт субсидиарную ответственность по обязательствам фонда, если у фонда недостаточно имущества, чтобы их исполнить. В свою очередь, сам личный фонд несёт субсидиарную ответственность по обязательствам учредителя, также в течение трёх лет со дня создания фонда (к примеру, если он должен кредиторам). В исключительных случаях суд может продлить этот срок, но не более чем на пять лет со дня создания личного фонда.

Личный фонд вправе заниматься предпринимательской деятельностью, соответствующей целям, определенным уставом личного фонда, и необходимой для достижения этих целей. Для осуществления предпринимательской деятельности личный фонд вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них [2].

Статус выгодоприобретателя характеризуется следующими положениями:

- 1) выгодоприобретатель личного фонда не отвечает по обязательствам личного фонда, а личный фонд не отвечает по обязательствам выгодоприобретателя;
- 2) выгодоприобретатель личного фонда имеет право на получение имущества в соответствии с условиями управления личным фондом (возможно, цель создания фонда и будет заключаться в обеспечении выгодоприобретателей определенным имуществом), а также иные права, предусмотренные ГК РФ.

В частности, в ГК РФ названы такие права выгодоприобретателя как:

- 1) запрашивать и получать у личного фонда информацию о деятельности личного фонда в случаях, предусмотренных уставом личного фонда;
- 2) требовать проведения аудита деятельности личного фонда выбранным им аудитором. В случае проведения такого аудита оплата услуг аудитора осуществляется за счет выгодоприобретателя личного фонда, по требованию которого он проводится. Расходы выгодоприобретателя личного фонда на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению попечительского совета за счет средств такого фонда;
- 3) в случае нарушения условий управления личным фондом, повлекшего возникновение у выгодоприобретателя личного фонда убытков, последний имеет право потребовать их возмещения, если это право предусмотрено уставом личного фонда;
- 4) потребовать от личного фонда, а для выгодоприобретателя наследственного фонда - от нотариуса или наследственного фонда, ознакомить с той частью условий управления личным фондом, в которой содержатся порядок определения и назначения органов личного фонда, положения о передаче этому выгодоприобретателю всего или части имущества личного фонда, а также описание обстоятельств, при наступлении которых осуществляется такая передача [4].

Права выгодоприобретателя личного фонда не могут переходить к другим лицам, в том числе в случае универсального правопреемства, за исключением случаев преобразования выгодоприобретателя – юридического лица, если условиями управления личным фондом не предусмотрено прекращение прав такого выгодоприобретателя при его преобразовании. На права выгодоприобретателя личного фонда, в том числе выгодоприобретателя наследственного фонда, не может быть обращено взыскание по обязательствам такого выгодоприобретателя. Сделки, совершенные с нарушением этих правил, являются ничтожными.

Одним из преимуществ личного фонда является то, что у потенциального наследодателя есть широкий выбор и возможность определить, при каких условиях и какие наследники получат имущество. Совместное завещание могут составить только супруги. В таком завещании можно:

- завещать общее имущество супругов, а равно имущество каждого из них любым лицам;
- любым образом определить доли наследников;
- определить последствия смерти, наступившей одновременно;
- лишить наследства одного, нескольких или всех наследников по закону (п. 4 ст. 1118 ГК РФ).

Например, супруги могут предусмотреть, что после смерти одного из них имущество будет наследоваться пережившим супругом и только после смерти последнего перейдет по наследству к наследникам обоих супругов. Такая возможность гарантирует супругам, что они

смогут прожить жизнь в тех условиях, к которым привыкли и не нужно будет после смерти одного из них делить наследственное имущество между пережившим супругом и другими наследниками умершего. Особенно это важно, если у супругов разные наследники, дети от разных браков, поскольку в отсутствие правил, предусмотренных совместным завещанием, существовала большая вероятность спора между наследниками [4].

Совместное завещание супругов утрачивает свою силу в случаях расторжения брака или признания брака недействительным как до, так и после смерти одного из супругов [4].

Важно, что один из супругов в любое время, в том числе после смерти второго супруга, вправе совершить последующее завещание, а также отменить совместное завещание. При этом нотариус обязан направить другому супругу в порядке, предусмотренном законодательством о нотариате и нотариальной деятельности, уведомление о факте совершения такого последующего завещания или об отмене совместного завещания. При этом совместное завещание отменяется полностью как в отношении распоряжения супруга, выразившего волю на отмену завещания, так и в отношении распоряжения второго супруга. Это правило должно гарантировать, что интересы того супруга, без учёта воли которого отменяется совместное завещание, а также интересы его наследников нарушены не будут, поскольку совместное завещание отменяется полностью и наследование в отношении имущества этого супруга будет осуществляться по закону. Если второй супруг жив, то он вправе составить индивидуальное завещание [4].

Руководство личным фондом не может осуществлять его учредитель, эту роль может выполнять любое другое физическое или юридическое лицо. Например, его семейный офис, доверенные лица учредителя или те, кто имеет значительный опыт по управлению активами. Законодатель намеренно не ограничил круг таких лиц. Это может привести к тому, что в России будет развиваться рынок услуг по управлению личными фондами [3].

Вместо руководителя в личном фонде можно создать своеобразный «совет фонда». В его состав могут входить как профессиональные управляющие, доверенные лица, а также дети или другие члены семьи учредителя. Таким образом учредитель при жизни может участвовать в управлении фондом вместе с будущими наследниками, обеспечивать их планомерное вовлечение в управление фондом [3].

В личном фонде также можно будет создать надзорный орган, своеобразный аналог протектора в трасте или защитника в частном фонде, созданным по иностранному праву. Он может, согласовывать отдельные действия фонда, к примеру, выплаты или назначение выгодоприобретателей [3].

Вопросы реорганизации и ликвидации, включая судьбу имущества личного фонда, решаются в ГК РФ следующим образом.

Реорганизация личного фонда (за исключением наследственного фонда) допускается в форме слияния, присоединения, разделения, выделения при условии, что в результате такой реорганизации образуются личный фонд или личные фонды, созданные тем же учредителем. При жизни учредителя личного фонда также допускается преобразование личного фонда в общественно полезный фонд по решению учредителя. Реорганизация личного фонда после смерти его учредителя не допускается, за исключением преобразования личного фонда в общественно полезный фонд в случаях, предусмотренных условиями управления личным фондом и пунктом 6 статьи 123.20-5 ГК РФ.

Ликвидация личного фонда осуществляется по решению суда:

- 1) в порядке и по основаниям, предусмотренным подпунктами 1-4 пункта 3 статьи 61 ГК РФ;
- 2) по требованию единоличного исполнительного органа личного фонда в связи с наступлением срока, до истечения которого создавался личный фонд;
- 3) по требованию единоличного исполнительного органа личного фонда в связи с наступлением указанных в условиях управления личным фондом обстоятельств;
- 4) по требованию выгодоприобретателя личного фонда в случае невозможности формирования органов личного фонда (отсутствие кворума в коллегиальных органах, отсутствие единоличного исполнительного органа)
- 5) по требованию единоличного исполнительного органа личного фонда в связи с невозможностью на протяжении трёх лет, если иной срок не предусмотрен уставом личного

фонда, выполнить предусмотренные учредителем личного фонда условия, в соответствии с которыми подлежат определению выгодоприобретатели личного фонда

Оставшееся после ликвидации личного фонда имущество подлежит передаче выгодоприобретателям личного фонда соразмерно объёму их прав на получение имущества или дохода от деятельности личного фонда, если условиями управления личным фондом не предусмотрены иные правила распределения оставшегося имущества, в том числе его передача лицам, не являющимся выгодоприобретателями. При отсутствии возможности определить лица, которым подлежит передаче оставшееся после ликвидации личного фонда имущество, такое имущество подлежит передаче в собственность учредителя личного фонда, а в случае ликвидации наследственного фонда подлежит передаче в соответствии с решением суда в собственность Российской Федерации [2].

Таким образом, введение в ГК РФ такой дефиниции как «личный фонд» способствует появлению новой формы реализации права наследования, которая гарантирована Конституцией РФ, обеспечивается стабильность гражданского оборота и сохранность имущества (исключается так называемое «лежачее» наследство)

Предложенный законодателем эффективный инструмент управления активами позволит повысить привлекательность российской юрисдикции для внутренних и внешних инвесторов.

Как отмечает Павел Крашенинников закон завершает 20-летний процесс реформирования отечественного наследственного права, в течение которого было увеличено количество очередей наследования до восьми, были внесены точечные поправки по отдельным вопросам, а также введены новые виды распоряжений на случай смерти [1].

Литература

1. Официальный сайт Государственной Думы РФ [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://duma.gov.ru/news/51741/> (дата обращения: 11.03.2022).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Российская газета. – № 238-239. – 08.12.1994.
3. Официальный сайт «www.forbes.ru» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/431817-dolgie-provody-kak-lichnye-fondy-pomogut-regulirovat-voprosy-s> (дата обращения: 11.03.2022).
4. А.В. Дёмкина. Личные фонды в рамках реформы наследственного права России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/lichnye-fondy-v-ramkah-reformy-nasledstvennogo-prava-rossii> (дата обращения: 11.03.2022).