

Legal Insight

№ 05 (111) Июнь 2022



Уйти
и остаться



ВИКТОР МАЧЕХИН,
к.ю.н., магистр частного права, доцент
МГЮУ им. О.В. Кутафина и Финансового
университета при Правительстве РФ



ЕВГЕНИЯ ЧЕРВЕЦ,
магистр юриспруденции,
LLM, партнер Коллегии
адвокатов «Регионсервис»

Налоговые аспекты использования личного фонда

В последние годы у состоятельных людей в России появился запрос на обособление личного капитала для сохранения бизнеса, чтобы оставить его в работающем состоянии на долгие годы и передать наследникам. Имеющийся правовой инструментарий все меньше позволяет спрогнозировать риски. Расширяются границы для привлечения собственников бизнеса (не всегда имеющих прямое отношение к управлению) к ответу по долгам компании¹. Кроме того, санкции заставляют состоятельных людей искать инструменты для управления своим имуществом в России, а не за рубежом. Таким инструментом может стать личный фонд. Но для его практического использования требуется решение многих вопросов как на доктринальном, так и законодательном уровне. Одним из таких вопросов является налоговый режим личных фондов.

Конструкция личного фонда и цель его создания

1 марта 2022 г. у граждан РФ появился новый инструмент для управления имуществом (крупным личным капиталом) — личный (прижизненный) фонд. Во многих странах свобода определения целей деятельности такого фонда ограничена политикой права². Целями создания фонда в России, согласно пояснительной записке к законопроекту, являются

- обособление определенного имущества;
- эффективное управление им в соответствии с теми задачами, которые определяет учредитель фонда, наделивший фонд своим имуществом.

Система управления фондом позволяет ограничить распорядительную власть выгодоприобретателей в отношении имущества для сохранения ценности обособленного имущества, как правило, используемого для ведения бизнеса. Так на-

зываемая автономия фонда ложится в основу «автономности бизнеса», которая сопряжена с неприкосновенностью активов и независимостью от недобросовестных действий собственника, управляющего и заинтересованных лиц.

Российский личный фонд функционально близок к трасту в Англии и доверительному управлению (Treuhand) в Германии. Он позволяет регулировать эффект волеизъявлений при управлении благосостоянием, обеспечивая надежность функционирования бизнеса в долгосрочном периоде. Личный фонд — это защита обособленного имущества от самого учредителя и его наследников, которые могут оказаться неспособными или нежелающими управлять бизнесом самостоятельно и принимать стратегические решения. Это также защита от личных кредиторов учредителя и защита иного имущества учредителя от кредиторов фонда. В результате собственник может добиться установления заранее прогнозируемых границ риска участия в обороте, прежде всего в предпринимательской деятельности, но не только³.

¹ Рыков И. Ю. Субсидиарная ответственность: тенденции современного менеджмента, М., Статут. — 2019. — С. 1–3; Шведов А. А. Субсидиарная ответственность руководителя должника как способ защиты прав кредиторов // Судья. — 2018. № 4. — С. 1–10.

² Тимербулатова Е. Д. Конструкция наследственного фонда в России и Германии // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2021. № 7. С. 140–164.

³ Подробнее см.: Червец Е. И. О сохранении бизнеса и экранировании имущества. Сравнение некоторых инструментов имущественного обособления // Юридический мир. — No 9. — с. 27–39; Домшенко

Использование в отношении находящегося в России имущества конструкций, неизвестных отечественному праву, несет в себе множество рисков и имеет не так много преимуществ⁴. Сегодня, в условиях ограничений, вводимых иностранными государствами⁵, запрос на эффективную отечественную конструкцию личного фонда возрастает. Но для практического использования личного фонда требуется решение многих вопросов как на доктринальном, так и законодательном уровне. Одним из таких вопросов является налоговый режим личных фондов.

Необходимость изменений налогового режима личного фонда

Введение в отечественный правовой порядок личного фонда происходило в сфере гражданского права без учета налоговых последствий⁶. В результате к личным фондам и операциям с их участием стали применяться общие налоговые правила, никакой налоговой прозрачности личных фондов не было установлено, поэтому неудивительно, что появились налоговые проблемы.

Специалисты обращают внимание на два обстоятельства. Первое связано с вопросами наследования активов. В пояснительной записке к законопроекту указывается: «Имущество, переданное в личный фонд учредителем и распределяемое в дальнейшем выгодоприобретателям фонда, облагается налогом дважды: сначала учредитель фонда заплатит налог со всех своих доходов, за счет которых сформировано имущество фонда, а потом повторно с этого же имущества заплатят налог его наследники — выгодоприобретатели личного фонда, между которыми это имущество распределяется»⁷. Аналогичная ситуация складывается и с передачей имущества фонда. Налоговых концепций, по-

зволяющих избежать двойного налогообложения в таком случае, в России не выработано.

Второе налоговое обстоятельство связано с вопросами управления активами. Личный фонд является некоммерческой организацией и плательщиком налога на получаемую прибыль на общих основаниях. Выплаты доходов и передача имущества выгодоприобретателям фонда также подлежат налогообложению. Это существенно увеличивает налоговую нагрузку на деятельность фонда и делает его налогово-непривлекательным при выборе способа управления капиталом, особенно в сравнении со многими зарубежными структурами, использующими частные фонды.

В деловых кругах обсуждаются различные подходы к решению указанных проблем, среди которых, например, звучит предложение о сохранении определенного налогообложения только на уровне выгодоприобретателей. Министерство финансов РФ достаточно оперативно выразило свою позицию по идее изменения законодательства о налогах применительно к деятельности личных фондов. Ведомство не видит причин для изменения порядка налогообложения прибыли, но готово к обсуждению изменения правил налогообложения доходов физических лиц. Высказанная министерством позиция о том, что *создание благоприятного налогового режима возможно рассмотреть исключительно в части выплаты доходов в виде «обратной» передачи имущества, ранее переданного личному фонду учредителем, от этого личного фонда в пользу выгодоприобретателя после смерти учредителя в отношении физических лиц — выгодоприобретателей (аналогично текущему порядку налогообложения доходов при наследовании)*, выглядит достаточно консервативно и отражает желание сохранить в Налоговом кодексе последовательность существующих налоговых правил. Речи о каких-либо привлекательных фискальных механизмах для личных фондов, к сожалению, не ведется⁸.

Очевидно, что для развития института личных фондов необходимо как совершенствование законодательства, так и развитие доктринального понимания нового для нас института. Сейчас сложилась уникальная ситуация: удачная конструкция «российского траста» может оказаться привлекательной не только для российских, но и для зарубежных инвесторов и встроиться в глобальную систему востребованных инвестиционных решений. ❶

(Червец) Е. И. Личные фонды: возможности и риски обособления имущества // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. No 3 (97). — 2022. — С. 115–136.

⁴ Червец Е. И. Способы имущественного обособления и личное банкротство // Legal Insight. — No 08 (104). — 2021. — с. 34–37.

⁵ <https://www.vedomosti.ru/business/articles/2022/04/22/919264-rossiiskih-biznesmenov-lishayut-mezhdunarodnih-trastov>

⁶ Пояснительная записка к проекту федерального закона № 1172284-7 (<https://sozd.duma.gov.ru/bill/1147763-7>).

⁷ См. Пояснительная записка к проекту Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части особенностей налогообложения личных фондов)».

⁸ Письмо Минфина России от 27.01.2022 № 03-04-09/5648 (О предложениях, связанных с налогообложением налогом на прибыль и НДФЛ при получении доходов от личных фондов, в том числе некоммерческими организациями).