

Информационное письмо

Личные фонды – нюансы налогообложения

26 июля 2023 г.

Уважаемые дамы и господа!

21 июля 2023 года Государственной Думой РФ в третьем чтении был принят масштабный законопроект, которым, в том числе, будет налажен механизм налогообложения российских личных фондов и их бенефициаров (далее – «**Законопроект**»).

С принятием рассматриваемых нововведений личный фонд становится еще более эффективным российским инструментом наследственного планирования и управления активами, что особенно актуально с учетом действующих международных ограничений в отношении российских граждан.

Рассмотрим подробнее основные изменения.

Налогообложение прибыли личного фонда

Личные фонды представляют собой разновидность юридического лица (некоммерческая организация), в связи с чем их деятельность подлежит налогообложению на общих основаниях.

После вступления в силу Законопроекта прибыль личных фондов будет облагаться по льготной ставке - 15%.

Применение такой ставки будет возможно только при условии, что более 90% доходов личного фонда за календарный год составляют пассивные доходы, среди которых:

- Дивиденды (распределенная прибыль, в том числе при ликвидации организации),
- 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 и сдачи в аренду (за исключением аренды морских и воздушных судов и некоторых других видов недвижимого имущества).

Обращаем внимание, что 15% ставка будет применима в том числе к доходам личного фонда, полученным в виде дивидендов вне зависимости от условий, предусмотренных иными пунктами НК РФ.

Налог на имущество личного фонда

В отношении имущества, принадлежащего личному фонду, Законопроектом предусматривается льготная ставка по налогу на имущество организаций.

Для жилых помещений, гаражей, машиномест, налоговая база в отношении которых определяется как кадастровая стоимость, и при условии, что такая кадастровая стоимость не превышает 300 млн рублей за каждый объект, налоговая ставка не будет превышать 0,3%.

Налогообложение доходов, получаемых выгодоприобретателями личного фонда

В Налоговый кодекс РФ будет включено специальное положение, освобождающее от налога на доходы физических лиц (далее - «**НДФЛ**») доходы в денежной и натуральной формах, полученные от личного фонда его выгодоприобретателями или отдельными категориями лиц из неопределенного круга лиц - физических лиц.

Однако если имущество/денежные средства получены от личного фонда при жизни его учредителя, от НДФЛ будут освобождены только те доходы, которые получены:

- самим учредителем фонда, его супругом (супругой), детьми (в том числе усыновленными),
- родителями (в том числе усыновителями),
- дедушкой, бабушкой, внуками, полнородными и неполнородными братьями и сестрами.

Право на освобождение в случае прижизненного распределения будут иметь только лица, признаваемые налоговыми резидентами РФ.

Таким образом, Законопроектом урегулируются ранее существовавшие вопросы в отношении налогообложения средств/имущества, передаваемых выгодоприобретателям фонда.

Налогообложение доходов в случае реализации бенефициарами активов, полученных от личного фонда

Рассматриваемым Законопроектом вводится специальный порядок учета расходов при реализации ценных бумаг и иного имущества, полученного от фонда.

При реализации (погашении) ценных бумаг и продаже (в т.ч. по договору мены) имущества, имущественных прав, полученных от фонда, в качестве расходов могут быть учтены документально подтвержденные расходы личного фонда или учредителя личного фонда на приобретение этих ценных бумаг, имущества, имущественных прав.

Исчисление сроков владения имуществом, полученным от личного фонда

При реализации имущества, полученного учредителем от личного фонда, срок владения имуществом для целей освобождения от

НДФЛ включает в себя срок нахождения имущества у фонда и у самого учредителя до момента передачи имущества в личный фонд.

Начало действия рассматриваемых изменений

В полном объеме описанные в настоящем письме законодательные изменения начнут действовать с 1 января 2024 года.

Наш опыт

Специалисты практики Частных клиентов и Налогообложения АЛРУД имеют многолетний опыт сопровождения клиентов в вопросах структурирования владения активами, решения вопросов преемственности поколений и организации наследственных процессов.

Практический опыт сопровождения проектов подобного рода и знание международных особенностей наследственного и налогового планирования позволяют нам находить наилучшие решения для реализации целей, стоящих перед клиентом, а использование новых институтов российского права снимает ряд ограничений и упрощает процесс учреждения и управления новыми структурами.

Надеемся, предоставленная информация окажется для Вас полезной. Если кто-то из Ваших коллег также хотел бы получать наши информационные письма, пожалуйста, направьте нам его электронный адрес в ответ на это сообщение. Если Вы хотите больше узнать о нашей **Практике Налогообложения и Частные клиенты**, пожалуйста, сообщите об этом в ответном письме — мы будем рады направить Вам наши материалы.

Примечание: Обращаем Ваше внимание на то, что вся информация была взята из открытых источников. Автор данного письма не несет ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.

В случае возникновения вопросов, пожалуйста, свяжитесь со Старшим партнером АЛРУД



**Максим
Алексеев**

Старший партнер

Частные клиенты,
Налогообложение

С уважением,
[Юридическая фирма АЛРУД](#)

E: malekseyev@alrud.com