

Личный фонд в системе юридических лиц

Аннотация. Предметом исследования настоящей статьи является личный фонд, представляющий собой организационно-правовую форму некоммерческой организации унитарного типа. В статье предлагается анализ конститутивных признаков данной организационно-правовой формы, обозначаются некоторые проблемы, связанные с ее участием в гражданском обороте. Исследуются механизмы управления личным фондом и его прекращения. Рассматриваются варианты определения выгодоприобретателя личного фонда. Дается оценка прикладному значению личного фонда, поскольку в связи с тем, что механизм правового регулирования наследственного фонда был недостаточно эффективен для гражданского оборота, законодателем был разработан более совершенный механизм правового регулирования личного фонда. Отмечается, что основным преимуществом личного фонда по сравнению с наследственным фондом является возможность его прижизненного учреждения, осуществления контроля за деятельностью и возможность изменения структуры его управления в течение всего срока жизни учредителя личного фонда.
Ключевые слова: личный фонд, наследственный фонд, некоммерческая организация, унитарная организация, выгодоприобретатель, управление, супруги.



Анна Валерьевна КАЧАЛОВА,
доцент кафедры
гражданского права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат юридических
наук, доцент
avkachalova@msal.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

DOI: 10.17803/2311-5998.2023.105.5.131-138

Anna V. KACHALOVA,

Associate Professor

of the Chair of Civil Law

of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),

Cand. Sci. (Law)

avkachalova@msal.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Personal Fund in the System of Legal Entities

Abstract. The subject of the research of this article is a personal fund, which is an organizational and legal form of a non-profit organization of a unitary type. The article offers an analysis of the constitutive features of this organizational and legal form, identifies some problems associated with its participation in civil turnover. The mechanisms of personal fund management and its termination are investigated. Options for determining the beneficiary of a personal fund are considered. The assessment of the applied value of the personal fund in view of the fact that the mechanism of legal regulation of the inheritance fund was not effective enough for civil turnover, the legislator

© Качалова А. В., 2023

developed a more perfect mechanism of legal regulation of the personal fund. It is noted that the main advantage of a personal fund in comparison with a legacy fund is the possibility of its lifetime establishment, monitoring of activities and the possibility of changing the structure of its management during the lifetime of the founder of the personal fund.

Keywords: *personal fund, inheritance fund, non-profit organization, unitary organization, beneficiary, management, spouses.*

Федеральным законом от 01.07.2021 № 287-ФЗ¹, который вступил в силу с 01.03.2022, введен личный фонд, представляющий собой организационно-правовую форму некоммерческой организации унитарного типа, что является новеллой в отечественной системе юридических лиц, которые относятся к фондам.

Давая общую характеристику данной организационно-правовой формы, необходимо отметить следующее. Конструкция личного фонда понадобилась нашей правовой системе в связи с реформой наследственного права и не вполне удобной введенной ранее конструкцией наследственного фонда, который учреждается нотариусом по завещанию гражданина после его смерти, в связи с чем при своей жизни гражданин не может оценить эффективность его деятельности. С введением личного фонда наследственный фонд, представляющий собой исключительно механизм² наследования имущества, стал его разновидностью.

Основным преимуществом личного фонда по сравнению с наследственным фондом является возможность его прижизненного учреждения, осуществления контроля за деятельностью и возможность изменения структуры его управления в течение жизни учредителя личного фонда. В доктрине гражданского права справедливо отмечено, что появление правовой конструкции наследственного фонда в российской системе юридических лиц, при которой лицо, являющееся наследодателем, еще при жизни разрешило сущностные проблемы по сохранению имущества, являлось законодательной необходимостью³. А. В. Демкина подчеркивает достоинство личных фондов, которое состоит в возможности учредителя осуществить самостоятельный контроль по процессу создания такого фонда и свести к минимуму риски, вероятность возникновения которых в деятельности личного фонда имеется⁴.

Таким образом, личный фонд не является формой юридического лица, создаваемой исключительно на случай смерти его учредителя. Его можно учреждать

¹ Федеральный закон от 01.07.2021 № 287-ФЗ «О внесении изменений в части первую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации» // СЗ РФ. 2021. № 27 (ч. I). Ст. 5115 (с изм.).

² О правовых механизмах см.: *Вавилин Е. В.* Осуществление и защита гражданских прав. М., 2016.

³ См.: *Кириллова Е. А., Масленко Е. Н.* Особенности, роль, значение личных фондов в наследственном праве РФ // Наследственное право. 2022. № 3. С. 23—25.

⁴ См.: *Демкина А. В.* Личные фонды в рамках реформы наследственного права России // Гражданское право. 2021. № 12 (243). С. 69.

как для осуществления текущей деятельности, так и для регулирования состава наследников учредителя фонда через механизм выбора выгодоприобретателя. В юридической литературе отмечается следующее: личный фонд по своей сущности является дополнительным средством, позволяющим распоряжаться имуществом как при жизни учредителя, так и после его смерти, ввиду того, что данное юридическое лицо может осуществлять деятельность и в последующее время⁵, и цель такого юридического лица заключается в сохранении и преувеличении имущества в пользу выгодоприобретателей⁶.

Правовой статус личного фонда определен в ст. 123.20-4 ГК РФ. В соответствии с данной нормой личный фонд по своей внутренней структуре представляет собой не основанную на членстве унитарную некоммерческую организацию, разновидностью которой, как было указано выше, является наследственный фонд, который создается нотариусом в соответствии с завещанием гражданина после его смерти.

Субъектный состав лиц, которым предоставлено право по учреждению личных фондов, строго определен: ими могут быть только граждане (физические лица). Юридические лица не могут ни учреждать личный фонд, ни принимать участие в нем в дальнейшем. Невозможно осуществить замену учредителя личного фонда. Возможна ситуация, когда личный фонд создается соучредителями, выступающими по отношению друг к другу супругами, которые выражают общую волю по передаче созданному им юридическому лицу общее имущество, находящееся у супругов на праве общей совместной собственности согласно положениям ст. 256 ГК РФ.

Что касается сроков существования данного юридического лица, то оно может учреждаться как на определенный период времени, так и бессрочно.

Отмечаем, что наименование как личного фонда, так и наследственного фонда должно обязательно включать ключевые слова данных юридических лиц: для личного фонда — слов «личный фонд»; для наследственного фонда — «наследственный фонд».

Имущество личного фонда формируется путем внесения взносов, которые передаются фонду учредителем при его создании. Установлен минимальный размер взносов учредителя — взнос не может быть менее 100 000 000 рублей⁷ (исключением является наследственный фонд). Стоимость имущества, предоставляемого в неденежном эквиваленте, определяется путем оценки его рыночной стоимости. Передаваемое имущество принадлежит данной организации на праве собственности. Законодателем установлено, что учредитель такого фонда не имеет каких-либо прав на его имущество.

Пункт 4 ст. 123.20-4 ГК РФ устанавливает запрет безвозмездной передачи иными лицами имущества в состав имущества личного фонда. В то же время

⁵ См.: Демкина А. В. Указ. соч. С. 65.

⁶ См.: Кириллова Е. А., Масленко Е. Н. Указ. соч.

⁷ В юридической литературе отмечается, что очень немногие предприниматели смогут учредить личный фонд при таких условиях. См.: Муртазина Г. М. Актуальные вопросы и совершенствование норм наследственного права // *Oeconomia et Jus*. 2019. № 1. С. 56—63.



возмездная передача иными лицами имущества в личный фонд никак на законодательном уровне не урегулирована, данный вопрос является открытым.

Предусмотрены две формы вносимого имущества в личный фонд: натуральная форма и денежная форма. В действующем законодательстве не содержится специальных норм, которые предусматривали бы ответственность субъектов оценочной деятельности (оценщиков) за намеренное искажение стоимости передаваемого личному фонду имущества (как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения).

Управление имуществом личного фонда осуществляется согласно условиям управления, которые были заведомо утверждены. Наряду с этим, устанавливается право (но не обязанность!) учредителя данной организации по утверждению условий управления имуществом личного фонда и иных локальных документов юридического лица, которые будут иметь обязательную силу для всех органов управления личного фонда. Не были установлены законодателем специальные требования, которые предъявляются к условиям управления личным фондом; к структуре органов управления, которая должна быть образована в личном фонде; к компетенции этих органов; не определен четкий порядок определения выгодоприобретателя.

Все эти вопросы определяются в уставе или условиях управления личным фондом по усмотрению учредителя фонда. Исключением являются предъявляемые требования в части порядка передачи имущества (части имущества) личного фонда, включая доходы от деятельности и имущественные права, выгодоприобретателям или отдельным категориям лиц: указание на вид и размер передаваемого имущества или порядок его определения, срок или периодичность такой передачи, а также обстоятельства осуществляемой передачи (п. 3 ст. 123.20-5 ГК РФ).

Приходим к научному выводу, что структура управления личным фондом построена на принципе абсолютной диспозитивности, поскольку все определяется волей учредителя.

Устав и условия управления данного юридического лица подлежат нотариальному удостоверению, что является специфической особенностью данной организационно-правовой формы юридического лица.

Отмечаем, что информация в части существа условий управления личным фондом и иных его локальных документов является конфиденциальной, т.е. такая информация не подлежит раскрытию, если иное не установлено ГК РФ или уставом организации. Тенденция конфиденциальности соглашения об управлении в последнее время стала присуща, к сожалению, многим организационно-правовым формам.

Исключение из принципа конфиденциальности условий управления личным и наследственным фондами установлено в п. 5 ст. 123.20-5 ГК РФ: выгодоприобретатель вправе потребовать ознакомить его с условиями управления юридическим лицом, которые касаются порядка определения и назначения органов организации, положения о передаче данному выгодоприобретателю имущества (части имущества) организации, а также обстоятельств, при наступлении которых осуществляется передача имущества (части имущества) выгодоприобретателю.

Условия управления личным фондом могут предусматривать возможность публикации отчета об использовании имущества данного юридического лица, а

также иные правила распределения оставшегося после ликвидации организации имущества, в том числе его передачи лицам, которые не являются выгодоприобретателями.

Интересным представляется вопрос о разрешении противоречий при толковании условий управления личным фондом (например, в ситуации, когда невозможно выяснить истинную волю учредителя после его смерти).

Изменение устава, условий управления и иных локальных актов данного юридического лица возможно исключительно при жизни его учредителя. В ситуации, когда учредитель умер, изменение таких документов невозможно, за исключением изменений, которые производятся на основании судебного решения по требованию любого органа управления при условии, что невозможно управление на прежних условиях.

Пунктом 3 ст. 123.20-7 ГК РФ предусмотрена структура органов управления личного фонда. Личный фонд состоит из высшего коллегиального органа управления и попечительного совета, создаваемых в предусмотренных уставом случаях, в состав которых могут входить учредитель данного фонда и его выгодоприобретатель. В личном фонде создаются в соответствии с его уставом единоличный исполнительный орган (ЕИО) и коллегиальный орган, в состав которых не может входить учредитель юридического лица. Устав личного фонда также может предусматривать создание надзорного органа, осуществляющего полномочия по надзору за деятельностью органов управления организации, в согласовании совершения организацией определенных в уставе юридически значимых действий и (или) в принятии решения о досрочном прекращении полномочий ЕИО, нарушившего свою обязанность действовать добросовестно или разумно⁸ в интересах личного фонда и (или) его выгодоприобретателей, и о назначении временного ЕИО личного фонда.

Изучив структуру органов управления личного фонда, приходим к выводу, что она тождественна структуре органов управления в корпорации. Она может быть максимально пятизвенной и изменена уставом и условиями управления личным фондом при жизни учредителя данной организации. При этом вопрос субординации органов управления в личном фонде решается уставом и условиями управления им. В доктрине отмечается, что одним из преимуществ личных фондов является их гибкая система управления⁹.

Также интересным представляется положение п. 5 ст. 123.20-7 ГК РФ, согласно которому устав личного фонда может предусматривать сделки, которые требуют одобрения со стороны органов управления организации.

Несмотря на то, что личный фонд в системе юридических лиц относится к некоммерческим организациям, которые не вправе осуществлять только

⁸ Представляется, что в случае нарушения единоличным исполнительным органом обязанности действовать добросовестно и разумно его также можно будет привлечь к ответственности в случае причинения личному фонду убытков. Примером тому служит многочисленная правоприменительная практика, касающаяся корпораций. См., например: *Степанов Д. И., Михальчук Ю. С.* Ответственность директора перед корпорацией за причиненные ей убытки в судебной практике. М., 2018. 207 с.

⁹ См.: *Кириллова Е. А., Масленко Е. Н.* Указ. соч.



деятельность, приносящую ему доход¹⁰, ему так же, как и иным фондам¹¹ и автономным некоммерческим организациям, предоставлено право заниматься предпринимательской деятельностью, соответствующей целям, которые определены уставом, и необходимой для достижения этих целей.

При этом специальные цели деятельности для личного фонда не определены. То есть приходим к выводу, что цели деятельности могут быть любые, не противоречащие закону. Также для осуществления предпринимательской деятельности личный фонд вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них, что, на наш взгляд, создает возможности для злоупотреблений.

Процедура выбора выгодоприобретателя личного фонда в целом также является диспозитивной. Законодатель в п. 4 ст. 123.20-5 ГК РФ лишь очерчивает круг лиц, которые могут быть выгодоприобретателями личного фонда. Право выбора выгодоприобретателя личного фонда принадлежит его учредителю. Именно от его волеизъявления зависят порядок и условия определения выгодоприобретателя. Выгодоприобретателями личного фонда могут быть любые участники гражданского оборота, исключением являются коммерческие организации.

Учредитель личного фонда не может быть его выгодоприобретателем, если иное не предусмотрено уставом этого фонда. Выгодоприобретателями могут быть как определенные лица, так и отдельные категории из неопределенного круга лиц, которые могут быть определены органами управления такого фонда в соответствии с условиями его управления. При этом условия, в соответствии с которыми подлежат определению выгодоприобретатели, должны быть осуществимыми и конкретными, иначе неисполнение данного условия может стать причиной ликвидации.

В наследственном фонде имеется возможность указать в условиях управления подназначенных выгодоприобретателей. Условия управления личным фондом могут включать в себя положения о передаче данным лицам имущества (его части), в том числе при наступлении непотестативных обстоятельств, которые не зависят от воли этих лиц, т.е. обстоятельств, относительно которых неизвестно, наступят они или нет.

В пунктах 1, 3, 4 ст. 123.20-6 ГК РФ определены права выгодоприобретателя личного фонда. Интересно, что такие права не передаваемы третьим лицам, включая случаи универсального правопреемства, за исключением ситуаций преобразования выгодоприобретателя — юридического лица. В доктрине ставится справедливый вопрос о дальнейшей судьбе имущества личного фонда после смерти выгодоприобретателя¹².

Следующей отличительной чертой данной организационно-правовой формы является взаимная субсидиарная ответственность¹³ учредителя личного фонда

¹⁰ См.: Качалова А. В., Сойфер Т. В. Проблемы участия юридических лиц в гражданском обороте : учебное пособие для магистратуры. М., 2021. С. 22—23.

¹¹ См.: Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях». П. 2 ст. 7.

¹² См.: Кириллова Е. А., Масленко Е. Н. Указ. соч.

¹³ Высказанные в доктрине замечания относительно ухода учредителя фонда от субсидиарной ответственности представляются нам весьма сомнительными. См.: Кириллова Е. А., Масленко Е. Н. Указ. соч.

и самого личного фонда по долгам друг друга при недостаточности имущества (исключением является наследственный фонд). Обращаем особое внимание, что данная ответственность имеет срочный характер и действует в течение трех лет со дня создания такого юридического лица.

Однако законодатель¹⁴ предусматривает возможность продления данного срока в судебном порядке, но не более чем на пять лет, также со дня создания фонда, в ситуации, признаваемой судом уважительной. Квалификация случая пропуска предъявления кредиторами своих требований к должнику в качестве исключительного оставлена на судебское усмотрение. Срочный характер взаимной ответственности по долгам учредителя и личного фонда лишает, на наш взгляд, данную форму качества обеспечения стабильности гражданского оборота, поскольку, как правило, такие фонды создаются на более продолжительный срок. Выгодоприобретатель не отвечает по обязательствам личного фонда, а последний не отвечает по обязательствам выгодоприобретателя.

Приходим к выводу, что основными сущностными характеристиками данного юридического лица являются следующие:

- во-первых, прижизненное создание личного фонда исключительно физическими лицами и действие личного фонда на основании нотариально удостоверенного устава;
- во-вторых, смерть учредителя не ведет к разделу имущества личного фонда между наследниками, т.е. имущество (часть имущества) фонда не выделяется как обязательная доля¹⁵;
- в-третьих, абсолютно диспозитивное управление делами личного фонда на основании утвержденных учредителем и нотариально удостоверенных условий управления личным фондом, носящих конфиденциальный характер;
- в-четвертых, возможно наличие высшего органа управления — высшего коллегиального органа, состоящего из учредителя и выгодоприобретателей, что не характерно для унитарных организаций;
- в-пятых, минимальный размер имущества, передаваемого личному фонду;
- в-шестых, взаимная субсидиарная ответственность учредителя личного фонда и личного фонда по обязательствам друг друга всем принадлежащим им имуществом, носящая срочный характер.

Прекращение личного фонда регулируется ст. 123.20-4 ГК РФ. В качестве особенности можем выделить установленный запрет на добровольную ликвидацию личного фонда по решению органов управления после смерти его учредителя, когда в уставе по волеизъявлению учредителя содержится положение о том, что фонд после смерти учредителя продолжает свою деятельность. Порядок принудительной ликвидации данного юридического лица в судебном порядке установлен в п. 11 вышеуказанной статьи. Основания принудительной ликвидации можно

¹⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994. П. 6 ст. 123.20-4 (с изм.) // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

¹⁵ В доктрине отмечается, что невозможность претендовать на обязательную долю в имуществе личного фонда может гарантировать защиту данной конструкции наследования от судебных споров и разногласий при разделе имущества, которое принадлежит фонду. См.: Кириллова Е. А., Масленко Е. Н. Указ. соч.



классифицировать на общие и специальные. Общие основания установлены в п. 3 ст. 61 ГК РФ. Специальные основания установлены в п. 11 ст. 123.20-4 ГК РФ и связаны с рядом обстоятельств: наступлением срока, до истечения которого создавалась организация; невозможностью формирования органов организации (отсутствие кворума в коллегиальных органах, отсутствие ЕИО); и др.

В пункте 10 ст. 123.20-4 ГК РФ установлен порядок регулирования реорганизации личного фонда (за исключением наследственного фонда). Главным условием для осуществления реорганизации во всех формах, кроме преобразования, является факт того, что в результате ее проведения образуются личный фонд (личные фонды), созданный (созданные) тем же учредителем. Возможно осуществить реорганизацию в форме преобразования личного фонда в общественно полезный фонд.

Насколько данная организационно-правовая форма будет востребована гражданским оборотом и как эффективны будут заложенные в ней механизмы правового регулирования — покажет время, но в теоретическом смысле в целом она оценивается весьма положительно¹⁶.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Вавилин Е. В.* Осуществление и защита гражданских прав. — М., 2016.
2. *Демкина А. В.* Личные фонды в рамках реформы наследственного права России // Гражданское право. — 2021. — № 12 (243).
3. *Качалова А. В., Сойфер Т. В.* Проблемы участия юридических лиц в гражданском обороте : учебное пособие для магистратуры. — М., 2021.
4. *Кириллова Е. А., Масленко Е. Н.* Особенности, роль, значение личных фондов в наследственном праве РФ // Наследственное право. — 2022. — № 3.
5. *Муртазина Г. М.* Актуальные вопросы и совершенствование норм наследственного права // *Oeconomia et Jus*. — 2019. — № 1.
6. *Степанов Д. И., Михальчук Ю. С.* Ответственность директора перед корпорацией за причиненные ей убытки в судебной практике. — М., 2018.

¹⁶ В частности, Е. А. Кириллова, Е. Н. Масленко отмечают, что в целом личный фонд — перспективная правовая конструкция, которая сыграет важную роль в наследственном праве Российской Федерации. См.: *Кириллова Е. А., Масленко Е. Н.* Указ. соч.