

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Понимаю особенности
передачи капитала
наследникам



Накопления:
Передача капитала

Москва 2015

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ СТАРШЕ 60 ЛЕТ

Устройство финансовой жизни на пенсии, обеспечение собственного достатка и грамотное расходование ограниченных средств

D1



Бережное потребление

Как получить больше за те же деньги? Как лучше всего распорядиться ограниченными доходами? На чем сэкономить?

D2



Передача капитала

Как передать свои сбережения и имущество наследникам? Как сделать так, чтобы никто не ушел обиженным?

D3



Кредиты после 60

Реально ли получить кредит пенсионеру? Как показать банку свою платежеспособность и есть ли альтернативы банкам?

D4



Накопительное страхование жизни

Как лучше всего обеспечить себе безбедную старость? Как это делают в развитых странах Запада?

D5



Пожизненная рента

Можно ли обеспечить себе дополнительный доход на пенсии, если из ценного имущества – только жилье? Какие здесь есть риски?

D6



Права пенсионера

Что положено получать пенсионеру? В чем его права могут быть нарушены и как их защитить?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Передача капитала

Москва, 2015

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как правильно передать накопленное?

Цель модуля: рассказать об особенностях передачи капитала по наследству в различных его формах

Передача капитала / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	42
КАК ПРОИСХОДИТ ПЕРЕДАЧА КАПИТАЛА В РОССИИ.	42
НАСЛЕДОВАНИЕ ДВИЖИМОГО И НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА.	44
НАСЛЕДОВАНИЕ ДЕПОЗИТОВ И СЧЕТОВ В БАНКАХ.	45
НАСЛЕДОВАНИЕ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА (ОМС).	46
НАСЛЕДОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	47
НАСЛЕДОВАНИЕ ПРОГРАММ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ИНВЕСТИЦИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ.....	49
НАСЛЕДОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ НА СЧЕТАХ В НПФ	50
НАСЛЕДОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ.....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	53



ПАМЯТКА	54
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ	55
--------------------	----



Пример

Сергей Петрович Шишкин за свою долгую жизнь сумел накопить немало имущества, среди которого были квартира, дача, машина, приличный счет в банке. О написании завещания он никогда не задумывался. После его смерти перед супругой и его детьми от первого брака встал вопрос, как это все разделить между собой. По закону им переходило все это имущество в равных долях, но это неудобно: владеть долями в машине нет никакого смысла. В данном случае надо было либо продавать все имущество (а это долго и накладно), а деньги делить пополам, либо как-то договариваться. Наследники долго спорили, как поступить. Каждому казалось, что именно его пытаются обидеть. В итоге они сильно переругались.

В данном модуле мы рассмотрим способы документальной передачи различных форм капитала, позволяющие минимизировать проблемы, возникающие у наследников.

Как происходит передача капитала в России

Наследование – это передача прав и обязанностей после смерти человека (наследодателя) иным лицам – его наследникам. Возможно наследование двумя способами: по завещанию и по закону. Наследодатель имеет право завещать любое свое имущество или любую его часть любому лицу, в том числе юридическому или государству. Завещание должно быть составлено в письменной форме и удостоверено третьим лицом согласно законодательству. В большинстве случаев удостоверительная надпись совершается нотариусом.



Завещание решает многие вопросы. Что делать с наследством? Как его делить? Как его совместно использовать? Продавать или нет? Почему ничего не досталось кому-то из родственников (например, брату, хотя с ним отношения были лучше, чем с супругой, с которой они уже не живут, но развод не оформили)? А самое главное – вносит ясность между родственниками и способствует более мирному и спокойному процессу принятия наследуемого капитала.

При отсутствии завещания возникает наследование по закону. Передача имущества по закону происходит в порядке очереди (см. рисунок 1).

Наследники каждой последующей очереди вступают в наследование только в случае отсутствия наследников предыдущей очереди или при отказе ими от наследства, а также когда все наследники предыдущей очереди лишены наследства завещателем. Внутри каждой очереди все лица наследуют капитал в равных долях.

Следует помнить, что даже при наличии завещания и независимо от его содержания несовершеннолетние или нетрудоспособные дети наследодателя, его нетрудоспособные супруг/супруга и родители, а также нетрудоспособные иждивенцы наследодателя, имеют право минимум на $\frac{1}{2}$ доли, которая им бы причиталась без завещания.

Нетрудоспособные ко дню открытия наследства наследники второй очереди и далее, не вошедшие в ту очередь, которой передается капитал, также могут претендовать на наследство. Они наследуют по закону вместе и наравне с наследниками основной очереди, если не менее года до смерти наследодателя находились на его иждивении, независимо от места проживания.

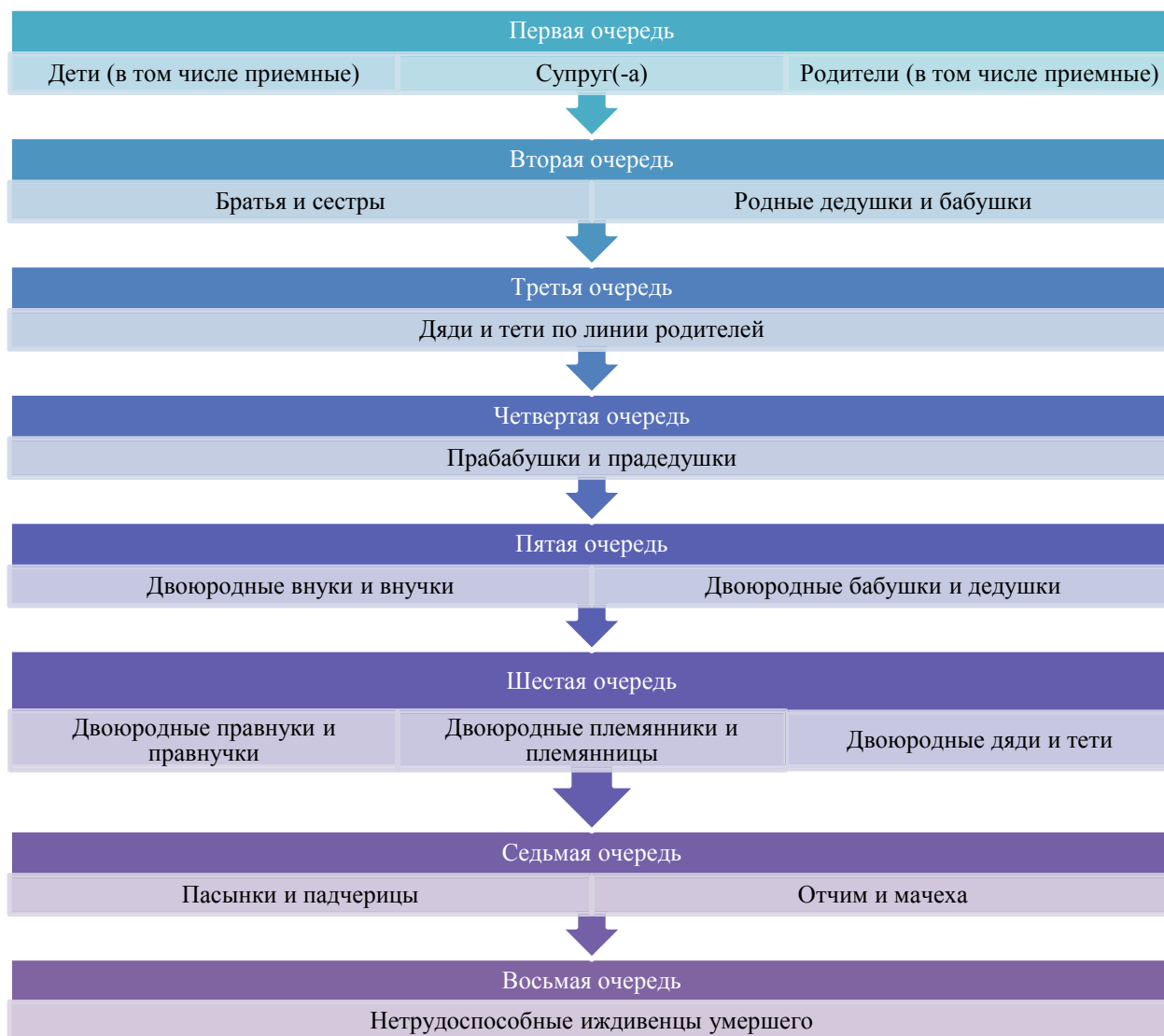


Рисунок 1. Очередность наследования

Наследник, принявший наследство, отвечает также по долгам наследодателя, но только в пределах стоимости перешедшего к нему имущества.

Наследник может отказаться от всей своей доли наследства только целиком.

Наследство НДФЛ не облагается.



На заметку

Перечень документов для получения наследства

Общий перечень документов:

- ✓ свидетельство о смерти
- ✓ справка о прописке с последнего места жительства наследодателя
- ✓ документы, подтверждающие родство наследников с наследодателем (свидетельства о рождении, о браке, о расторжении брака, справка из ЗАГСа о смене фамилии)



Перечень дополнительных документов

- ✓ правоустанавливающие документы на объекты недвижимости (свидетельства о собственности, ПТС, выписки из реестра акционеров)
- ✓ оценка стоимости имущества на день смерти (справка из БТИ, оценка машины, ценных бумаг)
- ✓ кадастровые и технические паспорта, справки

Кроме общих правил наследования, существуют некоторые особенности в зависимости от типов передаваемого имущества или прав. Разберем некоторые из них.

Наследование движимого и недвижимого имущества

Передача имущества по наследству переходит в общем порядке. Однако необходимо иметь в виду, что:



- ✓ В случае если имущество является предметом залога по кредитным договорам или договорам поручительства, то вместе с имуществом наследнику переходят обязательства по данным договорам. Таким образом, если наследник получил квартиру, купленную в кредит, или машину, взятую по автокредиту, и долг по данному кредиту не погашен в полном объеме на момент наследования, то наследник обязан погашать данный кредит, согласно условиям договора и графика платежей
- ✓ В случае проживания в данной квартире членов семьи наследодателя наследник не может препятствовать их дальнейшему проживанию
- ✓ В случае если жилое имущество находится в общей собственности супругов, то в первую очередь выделяется доля живого супруга, а остальная часть переходит в наследование, причем супруг имеет право на выделение его доли наследства в этом имуществе согласно общим правилам
- ✓ В случае если имущество невозможно разделить без нанесения ему вреда, то оно переходит наследнику, который использовал это имущество совместно с наследодателем (например, проживали совместно в наследуемом доме или использовали автомобиль)
- ✓ При наследовании земельного участка, вместе с ним переходит право на поверхностный слой почвы на нем, водные объекты и объекты растительности.



Сын отказался от наследства по закону после смерти своей матери. Передается квартира, находящаяся в залоге у банка, остаток долга – 1,5 млн рублей. Среди родственников в живых есть родной брат покойной с племянницей, падчерица от первого брака супруга.

Вопросы:

- ✓ В каком случае имеет право наследовать данную квартиру племянница?
- ✓ В каком случае падчерица может вступить в наследство?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



Наследование депозитов и счетов в банках



Денежные средства на банковских счетах, в том числе вкладах и банковских картах, могут наследоваться в общем порядке, как указано выше. Кроме того, законом предусмотрена возможность составления завещательного распоряжения по счету (вкладу) непосредственно в отделении банка, в котором открыт данный счет. Распоряжение составляется в двух экземплярах в письменном виде и удостоверяется работником банка, с обязательной регистрацией в специальном журнале. Данная удостоверительная надпись приравнивается к нотариальной. Завещательное распоряжение по банковскому счету должно быть подписано собственноручно владельцем вклада. Если владелец вклада не может собственноручно подписать документ, то завещание счета осуществляется нотариально.

Если такое распоряжение делается в пользу нескольких наследников, то в нем необходимо указать размеры долей каждого наследника. Если доли не указаны, то они считаются равными.

В случае если наследник умирает до или одновременно с завещателем вклада, распоряжение утрачивает силу.

Завещательное распоряжение может быть оформлено, изменено или отозвано в любой момент в течение срока действия вклада.



На заметку

Перечень пунктов завещательного распоряжения

Обязательные пункты распоряжения

- ✓ ФИО держателя вклада и наследника
- ✓ Адрес места жительства наследодателя
- ✓ Место составления распоряжения
- ✓ Дата составления

Дополнительные условия выдачи вклада наследнику

- ✓ Достижение конкретного возраста наследника
- ✓ Семейный статус наследника
- ✓ Конкретная цель расходования вклада
- ✓ Определенное время выдачи

Если похороны производились за счет других лиц, они могут потребовать с наследника(-ов) (или банка, если наследник(-и) отказался(-лись) от своих прав) компенсацию своих расходов.



Выдача вклада производится по истечении 6 месяцев после открытия наследства. До этого момента наследник может получить средства на компенсацию расходов по проведению похорон, но не более 40 тысяч рублей.

В соответствии с семейным законодательством РФ, если банковский счет был открыт в браке на одного из супругов, то он считается общим имуществом. Соответственно, живой супруг может получить у нотариуса свидетельство, дающее право на половину вклада умершего супруга, остальная половина делится между наследниками на общих условиях. Если же вклад был открыт до заключения брака, то между наследниками распределяется вся сумма вклада.



Пример

На вкладе умершего мужчины 36 000 рублей. Три наследника: супруга и два совершеннолетних ребенка.

Супруга получит свою половину вклада (18 000 рублей) плюс 1/3 часть наследства – 6 000 рублей.

Дети получают по 6 000 рублей – по своей 1/3 доли наследства.

Вышеуказанные нормы и правила распространяются на счета, открытые в рублях в любых организациях, имеющих право принимать вклады от населения. Завещать валютные вклады возможно только с привлечением нотариуса.

Наследование обезличенного металлического счета (ОМС)



Наследование ОМС происходит по тем же правилам, что и наследование денежных средств на банковских счетах. Особенностью передачи данного финансового инструмента является то, что наследник получает сумму денежных средств в обмен на металл, находящийся на счете. Расчет денежного эквивалента производится по курсу покупки банком металла на день получения средств. То есть по тому курсу, который действует в банке в день обращения наследника.



Пример

В момент обращения наследника на ОМС находится 16,5 грамма золота с учетом причисленных процентов. Стоимость покупки банком золота на день обращения составляет 1750 рублей за грамм.

$$1750 \times 16,5 = 28\,875 \text{ руб.}$$

Соответственно, наследник получит сумму в 28 875 рублей.



Пример

Мужчина обратился к юристу с вопросом, правомерно ли действует банк, уменьшая реальную стоимость золота, проводя выдачу денежных средств по курсу, отличному от



официальной котировки, при закрытии обязательного металлического счета и выдачи средств наследнику.

На счете было 346,7 грамма золота. На день обращения официальный курс составлял 1620 рублей за грамм. Курс покупки внутри банка: 1565 рублей за грамм. Банк выдал наследнику:

$$346,7 \times 1565 = 542\,585,5 \text{ руб.}$$

По расчетам наследника он должен был получить:

$$346,7 \times 1620 = 561\,654 \text{ руб.}$$

Разница существенная: почти 20 тыс. рублей. Также был задан вопрос: правильно ли поступает банк, выдавая сумму рублями, а не слитками?

Специалист пояснил, что банк был абсолютно прав и действовал в соответствии с законодательством.



По завещанию осталось следующее имущество: трехкомнатная квартира (в общей собственности супругов), вклад в банке на сумму 350 000 рублей (открытый в браке) и обезличенный металлический счет на 22 грамма золота (открытый до брака). В завещании указаны в равных долях два наследника: супруга и родной брат. Жена потратила 30 000 рублей на организацию похорон. Курс покупки банком 1 грамма золота на момент обращения наследников составит 1 430 рублей, курс продажи – 1 650 рублей.

Каким образом будет распределено имущество между наследниками?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

Наследование инвестиционных инструментов



Кроме вкладов в банках и имеющегося имущества капитал может быть размещен на брокерских счетах, в ценных бумагах, паевых инвестиционных фондах, долях в кооперативах, товариществах и обществах. Передача наследникам данных финансовых инструментов происходит на общих условиях по закону или завещанию, но с некоторыми особенностями:

- ✓ Свидетельство на наследование выдается на весь пакет, независимо от количества наименований бумаг в портфеле. Если на счетах есть и денежные средства, и ценные бумаги, то выдается два свидетельства
- ✓ Брокерский счет не может быть переоформлен на наследника, но наследник может открыть в той же компании новый счет и перевести туда полученные активы
- ✓ При спекуляции на Forex бумаги оформляются таким образом, что сложно идентифицировать счет трейдера с наследниками. За время открытия наследства состояние счета может сильно измениться. Немного проще с фьючерсами и опционами, но сумма на счете на момент вступления в наследство также непредсказуема



- ✓ В отличие от ценных бумаг инвестиционные паи переоформляются проще. После смерти владельца инвестиционные паи блокируются и после предъявления наследником свидетельства о наследстве и заявления переоформляются с лицевого счета наследодателя на лицевой счет наследника путем внесения расходных и приходных записей в реестр
- ✓ Если по законодательству требуется согласие остальных учредителей на включение наследника в состав компании и такое согласие не получено, то наследник может получить свою долю в денежном эквиваленте. Членство в кооперативах переходит без получения такого согласия. В членстве в потребительском кооперативе не может быть отказано.

Для перехода прав на ценные бумаги необходимо внести запись в реестр ценных бумаг на основе свидетельства о праве на наследство. Часто для выдачи такого документа нотариус оформляет запрос регистрирующей компании. Если наследодатель не указал точное количество акций на одного наследника или количество акций не кратно количеству наследников, для них открывается совместный счет. Раздел бумаг наследники могут произвести позднее по договоренности, подписав договор о разделе.



После перехода ценных бумаг в собственность наследники смогут получить все накопившиеся дивиденды, которые еще не были еще выплачены наследодателю, и, разумеется, получать все причитающиеся дивиденды в дальнейшем.

Наследование облигаций возможно в двух вариантах:

- ✓ наследование облигаций и накопившегося купонного дохода
- ✓ наследование номинала вместе с купонным доходом, если облигации погашены.

Если наследодатель увлекался игрой на разнице курсов валют, куплей-продажей опционов и фьючерсов, то к наследникам, конечно, перейдут все имевшиеся у наследодателя финансовые результаты, но за 6 месяцев, которые пройдут до вступления в наследство, цены на рынке многократно меняются и вполне возможно, что результаты будут отрицательные.



Таким образом, наследование капитала краткосрочных инструментов сопряжено с определенным риском.



Пример

Маргарита получила акции Сбербанка от родителей в наследство в количестве 45 штук.

Возникает вопрос о рыночной стоимости данных акций, чтобы принять решение о вступлении или об отказе от наследования, так как часто бывает, что стоимость акции равна или ниже стоимости услуг оценщика, воспользоваться которыми придется обязательно. В данном случае стоимость акций находилась на уровне 90 рублей, то есть общая стоимость составила около 4000 рублей. Стоимость оценки в среднем составляет 3000–5000 рублей. Целесообразнее отказаться от наследства.

А вот Ирина и Сергей получили от родителей акции компании Норильский Никель в количестве 93 штуки. Стоимость 1 акции – в пределах 5700 рублей. Завещание написано не было. Количество акций невозможно без остатка поделить между ними. Соответ-



ственно, им нужно как-то договориться и письменно оформить соглашение о разделе данных бумаг в присутствии нотариуса.



*Попробуйте
сами*

У человека есть 18 акций компании Алроса (ориентировочная стоимость: 600 000 рублей), 600 акций Сбербанка (ориентировочная стоимость: 50 000 рублей), 450 акций Газпрома (ориентировочная стоимость: 68 000 рублей), дом стоимостью 9 млн рублей, находящийся в залоге (остаток долга с процентами – 1 000 000 рублей), квартира стоимостью 3 млн рублей, автомобиль стоимостью 1 млн рублей и три наследника, между которыми он хочет поделить имущество поровну.

Как оптимально составить завещание, никого не обидев и не создав дополнительных проблем при разделе имущества?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

Наследование программ накопительного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни



Наследников накопительных и инвестиционных программ страхования жизни можно обозначить непосредственно в договоре страхования с указанием доли или без. В данном случае независимо от наличия или отсутствия завещания данные средства не входят в общее наследство и не делятся между наследниками, не указанными в договоре. Важным моментом является срок получения наследниками полагающейся суммы.

Если в договоре страхования определен круг наследников, то для получения компенсации по договору страхования у них не будет необходимости выждать 6 месяцев.

Сумма по договору страхования в отличие от банковского счета подлежит наследованию в полном объеме, без выделения $\frac{1}{2}$ части супругу/супруге.

Варианты последующего наследования:



Порядок наследования должен быть указан в договоре. В случае если в договоре не указаны получатели страховых сумм, то наследники определяются по закону.



Наследование накопительной пенсии на счетах в НПФ

Если пенсионер при жизни не обратился за выплатой накопительной части своей государственной пенсии или получил только единовременную (срочную) выплату, его наследники могут в течение 6 месяцев заявить свои права на получение данных средств.

Суммы, включенные в наследуемую накопительную пенсию:



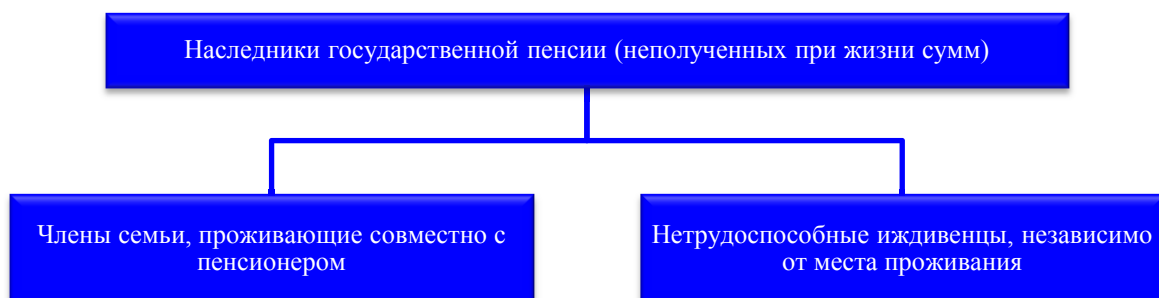
Также наследники получают все не полученные наследодателем средства, накопленные на счете в НПФ по договорам добровольного пенсионного обеспечения.

Наследниками являются те лица, кого владелец накопительного счета указал в договоре с НПФ об обязательном или добровольном пенсионном страховании¹. В противном случае наследники определяются законодательно, согласно очередности. Выплата производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности:

- ✓ в первую очередь – детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям)
- ✓ во вторую очередь – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Наследование страховой пенсии

Согласно законодательству РФ, сумма государственной пенсии, назначенной и не полученной при жизни гражданином в полном объеме, подлежит наследованию его родственниками.



Обратиться с требованием на наследство можно в течение четырех месяцев со дня открытия наследства.

Суммы пенсии, которые были начислены в текущем месяце, но не были получены наследодателем до момента смерти, не входят в наследование.

¹ Подробное описание сумм, включенных в накопительную часть пенсии, см. в модулях «Обязательное пенсионное страхование» и «Инвестиционные пенсионные планы».



Если указанные выше наследники не могут получить данные средства или не предъявили свои требования в установленный срок, то средства наследуются на общих основаниях.

В случае когда с требованиями обратились несколько наследников, то средства невыплаченной пенсии делятся между ними поровну.



Пример

Мужчина допенсионного возраста женат, имеет двух совершеннолетних сыновей от первого брака (живут отдельно) и дочь от текущего брака. У него есть дом, купленный во втором браке в общую собственность, стоимостью 10 млн рублей, вклад в банке на сумму 180 000 рублей, автомобиль стоимостью 1,9 млн рублей, купленный с использованием кредитных средств (остаток долга: 275 000 рублей), офисное помещение стоимостью 2,7 млн рублей. Человек обратился к советнику за помощью в составлении завещания с вопросом, как грамотно распределить имеющееся имущество.

После общения с консультантом пришел к следующему решению:

- ✓ Составление завещания: свою 1/2 долю дома он делит на младшего сына и дочь по 1/4 доли (в денежном выражении получается 2,5 млн рублей), вклад в банке он передает младшей дочери, указывая в завещании обязательное условие – достижение 18 лет. Автомобиль он передает супруге, а офисное помещение – старшему сыну
- ✓ С целью снижения финансовой нагрузки рекомендовано застраховать жизнь, причем по накопительной программе, чтобы и кредит было легко погасить в случае чего, и учесть необходимость финансовой защиты детей. При заключении договора рекомендовано сразу внести в список наследников детей с указанием их доли
- ✓ Так как мужчина сравнительно молодой и производит отчисления на накопительную часть пенсии, рекомендовано в договоре и заявлении в пенсионный фонд, также указать желаемых наследников с выделением им долей.



Пример

Наследники Нины Андреевны – совершеннолетняя дочь, не проживающая с ней на одной площади, и сын, проживающий с матерью совместно, обратились за получением ее государственной пенсии. В ответ на их обращение пенсия была назначена сыну, так как он проживал с пенсионеркой.

Кроме того, с Ниной Андреевной в ее квартире проживал совершеннолетний племянник. Завещания составлено не было. По закону племянник иждивенцем признан не был. Он не относится ни к какой очереди наследования и может наследовать ее имущество только по праву родства при условии, что наследники первой очереди – дочь и сын – откажутся от вступления в наследство, а также если у женщины нет живых родных братьев и сестер. Однако сын и дочь не отказались и вступили в наследование данной квартирой. Сын предъявил требование к племяннику об освобождении жилого помещения через суд. Суд еще не состоялся, но вполне возможно, что будет вынесено решение об отказе в выселении, если будет признано, что эта квартира – единственное возможное место жительства племянника, и у человека тяжелое материальное положение.



Также у Нины Андреевны был открыт вклад «Пенсионный» в банке на сумму 263 800 рублей. Наследниками по закону являются дочь и сын в равном объеме. Из общей суммы вклада вычитается 14 650 рублей (племяннику) и 21 420 рублей (сыну), в качестве компенсации расходов, понесенных ими в связи с организацией похорон. Таким образом, сумма вклада будет разделена следующим образом:

$$(263\ 800 - 14\ 650 - 21\ 420) / 2 = 227\ 730 \text{ руб.} / 2 = 113\ 865 \text{ руб.}$$

По 113 865 рублей получают со вклада сын и дочь пенсионерки.



Пенсионерка умерла после назначения государственной пенсии. У нее осталась дочь, которая проживала с ней, два сына, которые проживали отдельно, одному – 25 лет, другому – 20 лет, учится в вузе (иждивенец²). Все дети обратились за неполученными суммами пенсии.

Кто и в каком объеме может рассчитывать на выплаты?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



У наследодателя остался договор страхования на сумму 450 000 рублей, в договоре обозначены наследники: 2 сына (26 и 24 года) по ½ доли, вклад в банке на сумму 700 000 рублей, открытый в браке, по завещательному распоряжению также на двух сыновей, при условии достижения ими 25-летнего возраста, и квартира, находящаяся в общей долевой собственности (равные доли) с супругой и сыновьями, где они и проживают. Завещание у нотариуса составлено не было. Других лиц – наследников по закону – за исключением указанных в задаче (супруги и сыновей), нет.

Кроме того, у него осталась часть невыплаченной накопительной части пенсии в сумме 120 000 рублей. Он получал ее в течение 6 месяцев. В договоре в разделе наследники были указаны сыновья – по ½ доли.

Каким образом будет разделено имущество?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



По договору инвестиционного страхования жизни женщины на сумму 450 000 рублей определено 3 наследника: супруг и двое детей (дочь и сын) в равных долях. У дочери есть своя дочь.

Помимо инвестиционного страхования есть доля в уставном капитале ООО в размере 50% (по документам требуется согласие второго учредителя на участие в обществе), которую женщина завещала супругу. Также по завещанию сын получает автомобиль стоимостью 800 000 рублей, купленный в автокредит (остаток долга 600 000 рублей), а дети вместе – участок земли 30 соток с яблочным садом в дачном кооперативе.

Вопросы:

1. Каким образом происходит выплата по договору страхования жизни наследникам в случае гибели дочери одновременно с матерью?

² Ребенок до 23 лет, обучающийся на очном отделении, признается иждивенцем согласно законодательству РФ.



2. Какие возможности возникают у супруга в связи с получением доли в бизнесе?
3. Какие варианты есть у сына при передаче автомобиля в наследство?
4. Имеет ли право на урожай яблок с яблочного сада отец и сын?
5. Могут ли отказать в членстве в дачном кооперативе сыну или дочери, и на каких основаниях?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

Заключение



*Подведем
итог*

Если человек не хочет брать на себя ответственность за разлад отношений в своей семье, необходимо позаботиться о документальном оформлении передачи прав на недвижимое имущество, а именно о завещании. И чем раньше, тем лучше.



ПЕРЕДАЧА КАПИТАЛА

Важным условием планирования будущего является абсолютная уверенность в том, что все накопленные средства будут распределены согласно решению владельца капитала.

Как передать капитал:

- Депозиты и обезличенный металлический счет – можно оформить завещательное распоряжение в банке
- Программы страхования жизни и накопления пенсии в НПФ – наследники указываются в договоре
- Для всего остального (недвижимость, ценные бумаги и пр.) необходимо оформление завещания.

Как составить завещание:

- Завещание составляется только лично и только одним лицом, недопустимо составление одного завещания мужем и женой
- В завещании следует четко определить на каждого наследника: точный размер денежных средств, количество ценных бумаг или паев, долю в недвижимом имуществе
- Завещание можно отозвать и изменить в любой момент неограниченное количество раз
- Текст завещания составляется на специальном бланке, удостоверяется нотариусом с обязательным указанием места и даты удостоверения. Если невозможно присутствие нотариуса, в законе указан перечень лиц, которые могут удостоверить завещание в больнице, на судах дальнего плавания, в военных частях, в тюрьмах и экспедициях. В таких случаях необходимо присутствие свидетеля.

Следует помнить, что:

- Несовершеннолетние или нетрудоспособные дети наследодателя, его нетрудоспособные супруг/супруга и родители, а также нетрудоспособные иждивенцы наследодателя вне зависимости от того, что написано в завещании, наследуют не менее половины доли, которая причиталась бы каждому из них при наследовании по закону, даже в ущерб имущественным интересам наследников по завещанию
- При определении наследуемого по завещанию или по закону имущества, находящегося в общей собственности, первым делом выделяются доли остальных собственников, доля наследодателя включается в состав наследства
- Договоры накопительного и инвестиционного страхования жизни не являются общей собственностью супругов, и суммы по ним наследуются в полном объеме
- Наследуются не только активы, но и обязательства. В случае оформления кредита в возрасте после 50 лет не стоит отказываться от предложения банка застраховать свою жизнь, особенно если речь идет о залоговых кредитах, дабы не обременять наследников своими обязательствами
- В случае наличия инвестиционных, брокерских счетов, ценных бумаг, паев, долей в бизнесе рекомендуется составление подробного завещания, так как, во-первых, эти инструменты зачастую сложно поделить поровну, а во-вторых, наследники могут просто не узнать об их существовании
- Не стоит соглашаться на оформление фиктивной прописки в собственном жилье чужих лиц за плату, особенно с малолетними детьми, так как хотя собственниками они и не станут, но могут претендовать на проживание в этом жилье, и выселить их наследнику будет очень сложно.

Подробнее обо всех особенностях процесса организации безопасной передачи нажитого имущества и средств будущим поколениям можно прочитать в модуле «Бережное потребление».

**1. Кому можно завещать свое имущество?**

- А. Человеку
- В. Юридическому лицу
- С. Государству
- D. Всем названным субъектам

2. Сколько очередей при наследовании по закону?

- А. 6
- В. 4
- С. 8

3. Что происходит с членами семьи наследодателя, если они не попали в завещание, но проживают в переданной по наследству квартире?

- А. Продолжают проживать в переданной квартире
- В. Имеют право на выделение $\frac{1}{2}$ доли в передаваемой квартире
- С. Должны освободить переданную квартиру
- D. Возможны любые из вышеперечисленных вариантов

4. Какую долю получит живой супруг в наследуемом доме, которым он владел совместно с супругой без выделения долей, если по завещанию ему передана $\frac{1}{2}$ доли?

- А. $\frac{1}{2}$ доли
- В. Весь дом
- С. $\frac{3}{4}$ доли



5. Кем удостоверяется завещательное распоряжение по вкладу, оформленное в отделение банка?

- А. Нотариусом
- В. Работником банка
- С. Родственником владельца вклада
- D. Любым вышеуказанным лицом

6. Какую сумму можно получить с наследуемого вклада до истечения 6 месяцев?

- А. Не более 10 000 рублей
- В. Не более 50 000 рублей
- С. Не более 40 000 рублей
- D. Не более 20 000 рублей

7. Каким образом производится выдача наследуемых средств с обезличенного металлического счета?

- А. В виде слитков переданного металла
- В. В денежном эквиваленте по официальному курсу
- С. В денежном эквиваленте по курсу покупки металла банком
- D. В денежном эквиваленте по курсу продажи металла банком

8. Как передаются по наследству ценные бумаги на брокерском счете?

- А. Путем переоформления счета на наследника
- В. Путем открытия нового счета и перевода бумаг на него
- С. Любым указанным способом по желанию наследника



9. Какую долю получит живой супруг при наследовании по договору накопительного страхования жизни, если в договоре ему передано $\frac{1}{2}$ доли?

- А. $\frac{1}{2}$ доли
- В. Всю сумму целиком
- С. $\frac{3}{4}$ доли

10. В какой срок возможно получение наследуемых средств по договору накопительного страхования жизни?

- А. По истечении 4 месяцев
- В. По истечении 6 месяцев
- С. В любой момент

11. В каком случае наследуется накопительная часть пенсии?

- А. Если пенсионер начал получать средства из данной части
- В. Если пенсионер еще не обращался за выплатами
- С. В обоих случаях

12. Кто может быть наследником государственной пенсии?

- А. Родственники и иждивенцы, проживающие с пенсионером
- В. Родственники и иждивенцы независимо от места проживания
- С. Родственники, проживающие с пенсионером, и иждивенцы, независимо от места проживания
- D. Все ответы верны



Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
D	C	A	C	B	C	C	B	A	C	B	C

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



10–12 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



8–9 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 8 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.



Ответы и пояснения к задачам модуля

Задание со стр. 44.

Сын отказался от наследства по закону после смерти своей матери. Передается квартира, находящаяся в залоге у банка, остаток долга – 1,5 млн рублей. Среди родственников в живых есть родной брат покойной с племянницей, падчерица от первого брака супруга.

Вопросы:

- ✓ В каком случае имеет право наследовать данную квартиру племянница?
- ✓ В каком случае падчерица может вступить в наследство?

Решение:

Так как наследование происходит в порядке очередности, и каждая последующая очередь наследует в случае отсутствия предыдущей, то:

- ✓ В случае смерти или отказа от наследования своего отца (брата наследодателя – наследника второй очереди) племянница имеет право на наследство
- ✓ В случае отказа или смерти всех предыдущих очередей наследников падчерица – наследница 7 очереди – может вступить в наследство.

Задание со стр. 47.

По завещанию осталось следующее имущество: трехкомнатная квартира (в общей собственности супругов), вклад в банке на сумму 350 000 рублей (открытый в браке) и обезличенный металлический счет на 22 грамма золота (открытый до брака). В завещании указаны в равных долях два наследника: супруга и родной брат. Жена потратила 30 000 рублей на организацию похорон. Курс покупки банком 1 грамма золота на момент обращения наследников составит 1 430 рублей, курс продажи – 1 650 рублей.

Каким образом будет распределено имущество между наследниками?

Решение:

Супруга получит $\frac{1}{2}$ долю квартиры, как свою. Так как квартира была в общей собственности, то наследуемой частью считается только доля наследодателя. Соответственно, оставшиеся $\frac{1}{2}$ доли делятся между наследниками поровну, согласно завещанию. В данном случае по $\frac{1}{4}$ доли супругу и брату. В итоге у супруги – $\frac{3}{4}$ доли квартиры, а у брата – $\frac{1}{4}$ доли.

Таким же образом независимо от наличия завещания распределяется сумма вклада. Так как он открыт во время нахождения в браке, супруга имеет право на выделение своей доли вклада: 185 000 рублей. Помимо этой суммы супруга может рассчитывать на компенсацию расходов на похороны за счет вклада на сумму 30 000 рублей. В итоге:

$$(350\,000 - 185\,000 - 30\,000) = 135\,000 / 2 = 67\,500 \text{ руб.}$$

Супруга получит:

$$185\,000 + 30\,000 + 67\,500 = 282\,500 \text{ руб.}$$



Брат получит: 67 500 рублей.

Обезличенный металлический счет на 22 грамма золота был открыт до брака. Соответственно, супруге не положено выделение собственной доли. В банке при получении средств будет рассчитываться эквивалент по курсу покупки, то есть:

$$22 \times 1430 \text{ руб. за грамм} = 31460 \text{ руб.} / 2 = 15\,730 \text{ руб. каждому.}$$

Задание со стр. 49:

У человека есть 18 акций компании Алроса (ориентировочная стоимость: 600 000 рублей), 600 акций Сбербанка (ориентировочная стоимость: 50 000 рублей), 450 акций Газпрома (ориентировочная стоимость: 68 000 рублей), дом стоимостью 9 млн рублей, находящийся в залоге (остаток долга с процентами 1 000 000 рублей), квартира стоимостью 3 млн рублей, автомобиль стоимостью 1 млн рублей и три наследника, между которыми он хочет поделить имущество поровну.

Как оптимально составить завещание, никого не обидев и не создав дополнительных проблем при разделе имущества?

Решение:

В момент написания завещания стоит вопрос, как сделать так, чтобы родственники при разделе полученного имущества не поругались, не обиделись и чтобы у них не было особых проблем при разделе. Если в данной задаче делить каждый объект капитала поровну, то может возникнуть ряд проблем. В частности, наследникам придется продавать всю недвижимость, а потом делить деньги или каким-то образом договариваться об обмене/выкупе долей, а это небыстро и непросто. Поэтому чтобы немного упростить жизнь наследникам, можно разделить указанное имущество следующим образом:

1. Дом завещается двум наследникам в равных долях. Желательно учесть, что им придется выплачивать остаток кредита из своих средств, и эти средства у них должны быть. Поэтому выбираем наиболее платежеспособных родственников. Получается, стоимость доли каждого – 4 млн рублей.
2. Квартиру и автомобиль общей стоимостью те же 4 млн рублей можно завещать третьему наследнику.
3. Акции можно распределить, указав в завещании точный размер акций на каждого наследника следующим образом: по 6 акций компании Алроса, по 200 акций Сбербанка, по 150 акций Газпрома каждому наследнику.

Указанный вариант не является единственным верным решением данной задачи, возможны другие.

Задание 1 со стр. 52.

Пенсионерка умерла после назначения государственной пенсии. У нее осталась дочь, которая проживала с ней, два сына, которые проживали отдельно, одному – 25 лет, другому – 20 лет, учится в вузе (иждивенец³). Все дети обратились за получением неполученных сумм пенсии.

Кто и в каком объеме может рассчитывать на выплаты?

³ Ребенок до 23 лет, обучающийся на очном отделении, признается иждивенцем согласно законодательству РФ.

**Решение:**

Согласно законодательству на получение остатка государственной пенсии после смерти пенсионера могут рассчитывать близкие родственники, проживающие совместно с пенсионером, а также иждивенцы независимо от места жительства.

По условиям задачи под эти параметры подходят два человека: дочь, так как она проживала совместно с покойным, и сын, которому 20 лет, так как он может быть признан иждивенцем.

Третьему сыну будет отказано в выплате, так как он совместно с пенсионером не проживал и иждивенцем не является.

Сумма пенсии будет разделена поровну между дочерью и младшим сыном.

Задание 2 со стр. 52.

У наследодателя остался договор страхования на сумму 450 000 рублей, в договоре обозначены наследники: 2 сына (26 и 24 года) по $\frac{1}{2}$ доли, вклад в банке на сумму 700 000 рублей, открытый в браке, по завещательному распоряжению также на двух сыновей, при условии достижения ими 25-летнего возраста, и квартира, находящаяся в общей долевой собственности (равные доли) с супругой и сыновьями, где они и проживают. Завещание у нотариуса составлено не было. Других лиц – наследников по закону – за исключением указанных в задаче (супруги и сыновей), нет.

Кроме того, у него осталась часть невыплаченной накопительной части пенсии в сумме 120 000 рублей. Он получал ее в течение 6 месяцев. В договоре в разделе наследники были указаны сыновья по $\frac{1}{2}$ доли.

Каким образом будет разделено имущество?

Решение:

Так как накопительный счет по договорам страхования жизни не может быть признан общим имуществом, то супруга не может рассчитывать на выделение собственной доли. В договоре в качестве наследницы она не указана. Таким образом, сыновья получают по 225 000 рублей страховых выплат.

Что касается вклада в банке, здесь ситуация обратная. Вклад открыт в браке и, согласно семейному законодательству РФ, признается общей собственностью супругов. Несмотря на наличие завещательного распоряжения, где супруга в качестве наследницы не указана, она может получить со вклада 350 000 рублей. Остальная сумма вклада будет поделена между сыновьями – каждому по 175 000 рублей. Однако младший сын, по условиям завещательного распоряжения, сможет получить свою долю только по достижении 25-летнего возраста.

Так как квартира была в общей долевой собственности на 4 человек, то наследованию подлежит только $\frac{1}{4}$ доли этой квартиры по законодательству.

$\frac{1}{4} : 3 \text{ человека} = 1/12$ доли в квартире дополнительно отойдет каждому.

В итоге:

$$\frac{1}{4} \text{ собственная доля} + 1/12 \text{ наследуемая доля} = \\ 4/12 \text{ или } 1/3 \text{ доли у каждого члена семьи.}$$

На накопительную часть пенсии наследники претендовать не могут, так как человек уже начал ее получать.

**Задание 3 со стр. 52.**

По договору инвестиционного страхования жизни женщины на сумму 450 000 рублей определено 3 наследника: супруг и двое детей (дочь и сын) в равных долях. У дочери есть своя дочь.

Помимо инвестиционного страхования есть доля в уставном капитале ООО в размере 50% (по документам требуется согласие второго учредителя на участие в обществе), которую женщина завещала супругу. Также по завещанию сын получает автомобиль стоимостью 800 000 рублей, купленный в автокредит (остаток долга – 600 000 рублей), а дети вместе – участок земли 30 соток с яблочным садом в дачном кооперативе.

Вопросы:

1. Каким образом происходит выплата по договору страхования жизни наследникам в случае гибели дочери одновременно с матерью?
2. Какие возможности возникают у супруга в связи с получением доли в бизнесе?
3. Какие варианты есть у сына при передаче автомобиля в наследство?
4. Имеет ли право на урожай яблок с яблочного сада отец и сын?
5. Могут ли отказать в членстве в дачном кооперативе сыну или дочери и на каких основаниях?

Решение:

В случае гибели дочери одновременно с матерью выплата по договору страхования жизни наследникам, будет производиться следующим образом:

- ✓ 1-й вариант (если в договоре указан тип последующего наследования «между наследниками по договору») – по 225 000 рублей супругу и сыну
- ✓ 2-й вариант (если в договоре указан тип последующего наследования «по родственной иерархии») – по 150 000 рублей супругу, сыну и внучке.

Супруг при получении доли в бизнесе должен получить согласие второго учредителя. В случае согласия он может участвовать в делах общества. В случае отказа он имеет право получить денежную стоимость доли.

Сын может отказаться от принятия наследства в полном объеме, расценив, что он не сможет оплачивать кредит. Также он может принять автомобиль и выплачивать кредит или продать машину, погасить досрочно кредит, а остаток средств использовать по своему усмотрению.

В связи с тем, что передача в наследство участка проходит вместе с объектами растительного и водного мира на нем (если это не противоречит законодательству), а отец не является наследником данного землевладения по завещанию, то он не имеет право на урожай фруктов. Сын является наследником по завещанию данного имущества в размере $\frac{1}{2}$ доли, соответственно, имеет право и на урожай фруктов в размере $\frac{1}{2}$ части общего веса.

Отказать в членстве в дачном кооперативе в порядке наследования не имеют права.